

การประยุกต์ใช้วิชาลัทธิเซนเอกสารสำหรับการนำเสนอแบบประกันชีวิต

นริสา ธรรมเกียรติคุณ

TNI

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ

สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ปีการศึกษา 2561

APPLYING DOCUMENT VISUALIZATION FOR LIFE INSURANCE PROPOSAL

Narisa Thamkialttikhun

TNI

A Term Paper Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Science Program in Information Technology

Graduate School
Thai-Nichi Institute of Technology

Academic Year 2018

หัวข้อสารนิพนธ์

การประยุกต์ใช้วิศวกรรมโลหการสำหรับการนำเสนอ
แบบประกันชีวิต

โดย

นริสา ธรรมเกียรติคุณ

สาขาวิชา

เทคโนโลยีสารสนเทศ

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

ดร. ภาสกร อภิรักษ์วรพินิต

บัณฑิตวิทยาลัย สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต

.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(รองศาสตราจารย์ ดร. พิชิต สุขเจริญพงษ์)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

คณะกรรมการสอบสารนิพนธ์

.....ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร. อรรณพ ห่มนัสกุล)

.....กรรมการ

(ดร. สรสมัยพร เจริญพิทย์)

.....อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

(ดร. ภาสกร อภิรักษ์วรพินิต)

นริสา ธรรมเกียรติคุณ : การประยุกต์ใช้วิซวลไลเซชันเอกสารสำหรับการนำเสนอแบบประกันชีวิต. อาจารย์ที่ปรึกษา : ดร. ภาสกร อภิรักษ์วรพินิต, 69 หน้า.

สารนิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ดังนี้ 1) เพื่อนำเสนอวิธีการปรับปรุงรูปแบบการเสนอการรับประกันชีวิตของตัวแทน โดยการใช้วิซวลไลเซชันและทำให้ผู้เอาประกันสามารถเข้าใจสัญญาประกันชีวิตได้อย่างง่าย 2) เพื่อออกแบบ User Interface รูปแบบการนำเสนอแบบประกันชีวิต 3) เพื่อประยุกต์นำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาปรับปรุง User Experience ของการนำเสนอแบบประกันชีวิต 4) เพื่อเพิ่มโอกาสในการขยายฐานผู้เอาประกันรายใหม่ และเพิ่มวงเงินคุ้มครองสำหรับผู้เอาประกันรายเดิม โดยมีขั้นตอนดังนี้ 1) คัดเลือกแบบประกันมา 4 กลุ่มและโดยเลือกกลุ่มละ 1 แบบ 2) แบ่งเอกสารประกันชีวิตออกเป็น 5 ส่วน 3) ทำการ Mapping เอกสารเพื่อสร้าง Mock-up 4) เลือกเทคนิควิซวลไลเซชันในการสร้าง Mock-up 5) การวัดผลการออกแบบของการสร้าง Mock-up 6) สรุปผลการวิจัย

จากผลการประเมินแบบสอบถามการของการประยุกต์ใช้วิซวลไลเซชันเอกสารสำหรับการนำเสนอแบบประกันชีวิต 3 ด้าน 1) การออกแบบและประสบการณ์การใช้งานของ Mock-up (User Interface and User Experience) 2) ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตที่นำเสนอโดยวิซวลไลเซชัน ซึ่งประกอบด้วยด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ในการนำเสนอ, ด้านการออกแบบและด้านความสามารถนำไปใช้งาน 3) การใช้เวลาในการตอบคำถามของแบบสอบถามการ งานวิจัยนี้สามารถสรุปได้ว่า การประยุกต์ใช้วิซวลไลเซชันเอกสารสำหรับการนำเสนอแบบประกันชีวิต ทำให้เกิดความรับรู้ และเข้าใจสัญญาของการรับประกันชีวิต

คำสำคัญ : User Interface, User Experience, วิซวลไลเซชัน, Mock-up,

TNI

บัณฑิตวิทยาลัย

สาขาวิชา เทคโนโลยีสารสนเทศ

ปีการศึกษา 2561

ลายมือชื่อนักศึกษา

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา

NARISA THAMKIATTIKHUN : APPLYING DOCUMENT VISUALIZATION FOR LIFE INSURANCE PROPOSAL. ADVISOR : DR. PASKORN APIRAKWORAPINIT, 69 PP.

This report has the following objectives: 1). to propose ways to improve the life insurance proposals by agents using visualization, and allow insurers to easily understand the contract of the life insurance 2) to design the user interface, and new forms of life insurance proposal 3) to apply appropriate technologies to improve the user experience of life insurance proposal 4) to increase the opportunity to expand the newly insured base and increase the protection coverage for the current insurers. This research was conducted with the following steps: The first step is to select four groups of insurance proposal and select one type from each group. The second step is to divide an insurance document into five parts. The third step is to map each part of the document to create a Mock-up. The forth step is to select visualization techniques in the creation of Mock-up. The fifth step is to measure the design results of creating a mock-up, and the last step is to summarize the result of this research.

According to the design of the questionnaire, the application of visualization documents to life insurance proposal was tested for three aspects: 1) design and user experience of a Mock-up (i.e., user Interface and user experience) 2) knowledge and understanding of life insurance as presented by visualization techniques which consists of efficiency and benefits in presentation, design and ability to use, and 3) time to complete the questions. This research can be concluded that application of document visualization for life insurance proposal can increase awareness and understanding of the contract of life insurance.

Graduate School

Field of Study Information Technology

Academic Year 2018

Student's Signature.....

Advisor's Signature.....

กิตติกรรมประกาศ

การทำสารนิพนธ์นี้สำเร็จลงได้นั้น ผู้วิจัยขอขอบพระคุณในความกรุณาของ อาจารย์ ดร. ภาสกร อภิรักษ์วรพินิต ที่ได้เสียสละเวลาในการให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดระยะเวลาในการทำสารนิพนธ์ฉบับนี้

ทั้งนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณะกรรมการสอบทุกท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อรรถพ หมั่นสกุล และดร. สรมย์พร เจริญพิทย์ ที่กรุณาตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องของสารนิพนธ์ฉบับนี้ด้วยความเอาใจใส่ จนทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้

ขอขอบคุณทุกท่านในคณะเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น ที่ให้การสนับสนุนและกำลังใจความช่วยเหลือที่ผ่านมา

สุดท้ายนี้ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า สารนิพนธ์ฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อในการใช้งาน และ การศึกษารวมทั้งเป็นต้นแบบในการพัฒนา เพื่อประยุกต์ใช้งานต่อไปในอนาคต

นริสา ธรรมเกียรติคุณ

TNI

TAHTI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฌ
สารบัญรูป.....	ญ
บทที่	
1 บทนำ.....	1
1.1 สภาวะความเป็นมา แนวทางเหตุผล และปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของงานวิจัย.....	2
1.3 ขอบเขตของการวิจัย.....	2
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	2
1.5 คำศัพท์หรือนิยามศัพท์ประกันชีวิต.....	3
2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	6
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	6
2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
3 วิธีการดำเนินงานวิจัย.....	14
3.1 กรอบและแนวความคิดในการพัฒนา.....	14
3.2 หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกลุ่มของแบบประกัน.....	18
3.3 การแบ่งกลุ่มของข้อมูลบนเอกสาร.....	20
3.4 การออกแบบ User Interface และการทำ Mock-up.....	24
3.5 การเปรียบเทียบส่วนที่เป็นข้อมูลในเอกสารกับการสร้าง Mock-up.....	24

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4 ผลการดำเนินงานและการทดลอง.....	50
4.1 วิธีการดำเนินการสอบถามแบบสอบถามและเก็บข้อมูลการสอบถาม	50
4.2 การใช้งานการแอปพลิเคชันต้นแบบ (Prototype).....	50
4.3 วิธีการวัดผลการออกแบบของการสร้าง Mock-up	50
5 สรุปผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ.....	55
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	55
5.2 ประโยชน์ที่ได้รับ.....	57
5.3 สิ่งที่ต้องดำเนินการต่อยอด.....	57
บรรณานุกรม	58
ภาคผนวก	60
ภาคผนวก ก. แบบสอบถามเพื่องานวิจัย	61
ภาคผนวก ข. ER Diagram และ User Interface	65
ประวัติผู้เขียนสารนิพนธ์	69

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
3.1 การเปรียบเทียบแบบประกัน ระหว่าง ทรัพย์สินบ้านอายุ G60 กับ ออมระยะยาว	16
4.1 สรุปผลคุณสมบัติของผู้ทดสอบ	51
4.2 สรุป Median ของความพึงพอใจของส่วนที่ 2 ในด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ของ การนำเสนอ	52
4.3 สรุป Median ของความพึงพอใจของส่วนที่ 2 ในด้านการออกแบบ	52
4.4 สรุป Median ของความพึงพอใจของส่วนที่ 2 ในด้านความสามารถนำมาใช้งาน	53
4.5 สรุปเปอร์เซ็นต์ การตอบคำถามที่ถูกต้องในส่วนที่ 3	53
4.6 สรุปการใช้เวลาในการตอบแบบสอบถาม.....	54

TNI

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

สารบัญรูป

รูป	หน้า
2.1 รูปแบบการนำเสนอที่มีการใช้ D3.js	7
2.2 ตัวอย่างกราฟที่ใช้ CanvasJS	7
2.3 การใช้ภาพ สัญลักษณ์ ไอคอน ร่วมกับการอธิบายข้อกำหนดการส่งมอบสินค้า	8
2.4 Flow Chart ที่มีการใช้สัญลักษณ์ สี ที่แตกต่างกัน.....	9
2.5 การทำสัญญาและการใช้งานที่สร้างด้วยภาพ	10
2.6 การแสดงระเบียบข้อบังคับ ในรูปแบบของข้อความ.....	10
2.7 การนำสัญลักษณ์ รูปภาพ ไอคอน มาปรับใช้กับข้อความระเบียบข้อบังคับ.....	11
2.8 ช่วงเวลาของข้อตกลงตามสัญญาและการสิ้นสุดสัญญา.....	12
2.9 ข้อตกลงของสัญญาในช่วงเวลากับการแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนด 60 วัน	12
2.10 การใช้สีเพื่ออธิบาย สิ่งที่ต้องการ การแจ้งเตือนและเปอร์เซ็นต์การจ่ายค่างวด ในแต่ละงวด.....	13
3.1 ส่วนที่ 1-3 ของ Activity Diagram for Life Insurance Proposal	14
3.2 ส่วนที่ 4 ของ Activity Diagram for Life Insurance Proposal.....	15
3.3 ขบวนการเสนอการรับประกันชีวิต	18
3.4 การแบ่งกลุ่มของข้อมูลบนเอกสารนำเสนอ	20
3.5 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารในส่วนของ Fixed Data และ Common Data.....	21
3.6 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารในส่วนของ Fixed Data ของแบบทรัพย์บำนาญ.....	22
3.7 ตัวอย่างปีที่จ่ายเงินคืนระหว่างสัญญา	22
3.8 ตัวอย่างความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันเมื่อเสียชีวิตในปีกรมธรรม์.....	23
3.9 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารของ Dynamic Data	23
3.10 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารของ Change by Comparison	24
3.11 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบประกันชนทวิ 10/3	25
3.12 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกัน ชนทวิ 10/3.....	26
3.13 การเลือกข้อมูลเบี้ยประกัน และเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์	27
3.14 จำนวนเบี้ยประกันรวมและ เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์	27
3.15 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ประเภทเงินคืนระหว่างสัญญาแต่ละปีในเอกสาร	28
3.16 การ Mapping ผลประโยชน์ระหว่างสัญญาแต่ละปี และเงินเมื่อครบสัญญา 310%	29

สารบัญรูป (ต่อ)

รูป	หน้า
3.17 เงินทดแทนกรณีเสียชีวิตในแต่ละปีกรมธรรม์ในเอกสาร	30
3.18 การ Mapping การเงินทดแทนกรณีเสียชีวิตในแต่ละกรมธรรม์และเงินคืนสัญญา.....	30
3.19 ผลประโยชน์ตลอดสัญญา และผลประโยชน์ที่มากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระ.....	31
3.20 การ Mapping ผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันสะสมเงินคืนกับบริษัท.....	31
3.21 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบคัมทวิ 10 เท่า (มีเงินปันผล).....	32
3.22 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกัน คัมทวิ 10 เท่า	33
3.23 การชำระเบี้ยประกัน เงินเวนคืน ผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิต	33
3.24 ผลประโยชน์เมื่อครบสัญญาจะได้รับ เงินเอาประกัน เงินคืนพร้อมเงินปันผล.....	34
3.25 การ Mapping โดยใช้ข้อความและสัญลักษณ์ และที่มาของผลประโยชน์.....	35
3.26 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบประกัน พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์.....	36
3.27 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกันพี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์.....	36
3.28 ความคุ้มครองของพี.เอ.ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ แผน 1	37
3.29 การนำเสนอแบบการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	37
3.30 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบประกันทรัพย์บ้านอายุ 55 (90/10).....	38
3.31 การ Mapping ส่วน Common Data ของเอกสารนำเสนอแบบประกันทรัพย์บ้านอายุ 55 (90/10)	39
3.32 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกันทรัพย์บ้านอายุ 55 (90/10).....	40
3.33 ตารางเงินเวนคืนกรมธรรม์.....	41
3.34 เบี้ยประกันสะสมและเงินเวนคืนกรมธรรม์.....	41
3.35 ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตก่อนอายุครบ 55 ปี	42
3.36 ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิตก่อนอายุ 55.....	42
3.37 จำนวนเงินตามจำนวนงวดที่เหลือยู่.....	43
3.38 กราฟแสดงจำนวนเงินที่เหลืในแต่ละปี ที่บริษัทสัญญาว่าจะจ่าย.....	44
3.39 การรับเงินบำนาญเมื่อมีอายุถึง 90 ปี.....	45
3.40 วิธีการรับเงินบำนาญ.....	45

บทที่ 1

บทนำ

1.1 สภาวะความเป็นมา แนวทางเหตุผล และปัญหา

ในปัจจุบันธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันสูง บริษัทประกันชีวิตจะต้องคำนึงถึงแนวทางการทำธุรกิจและพยายามสร้างความแตกต่างในตลาด เพื่อให้ให้บริการแก่ลูกค้าที่ดีที่สุดทำให้ลูกค้าพึงพอใจมากที่สุด ผ่านทางสินค้าและบริการของบริษัททุกช่องทางในการให้บริการ เนื่องจากการเติบโตของเทคโนโลยีและการติดต่อสื่อสาร การลงทุนในการทำวิจัย และการพัฒนาสินค้าใหม่ ทำให้รูปแบบการประกันชีวิตที่มีออกมามีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน การบริการที่จะทำให้ลูกค้ามีความรู้เกี่ยวกับการทำประกันมากขึ้น ตัดสินใจได้ง่ายขึ้น จึงเป็นกลยุทธ์สำคัญที่จะนำมาแข่งขันกันได้

การทำประกันชีวิตเป็นสัญญาผูกพันฝ่ายเดียว ที่ทางบริษัทประกันชีวิตได้สัญญาตามข้อตกลงที่ผู้มุ่งหวังสนใจและ ทำประกันชีวิต ผู้ที่ถูกเอาประกัน คือ ผู้ที่ตกลงที่จะทำประกันชีวิตนั้น จะถูกเรียกว่า ผู้เอาประกันภัยทันที นอกจากนี้ยังมีสัญญาอีกมากมายที่ต้องอาศัยการอ่านจากเอกสารที่เป็นลายลักษณ์อักษร จากการนำเสนอแบบประกันชีวิตในปัจจุบัน มีฝ่ายขายจำนวนมากยังคงใช้ขั้นตอนการนำเสนอแบบเดิมซึ่งเป็นวิธีที่ค่อนข้างยุ่งยากและเสียเวลาพอสมควร ซึ่งมีขั้นตอนดังนี้ ฝ่ายขายเข้าสำนักงานสาขาเพื่อพิมพ์เอกสารการทำประกันหรือที่เรียกว่า ใบเสนอขาย เพื่อนำเสนอในแต่ละแบบประกันซึ่งเอกสารนั้น จะประกอบด้วยเงื่อนไขการรับประกัน ผลประโยชน์ต่างๆ ตารางมูลค่า เป็นต้น ที่ทางบริษัทให้สัญญาว่าจะคุ้มครองตามข้อตกลงโดยที่ข้อความในเอกสารนั้นส่วนใหญ่เป็นข้อความข้อตกลงของความคุ้มครอง ผลประโยชน์ กรณีที่มีชีวิตและกรณีที่เสียชีวิต และความรับผิดชอบของบริษัทที่มีต่อผู้เอาประกันซึ่งในการนำเสนออาจทำให้เข้าใจค่อนข้างยาก

หากพูดแบบง่าย ก็คือ การประกันชีวิต เป็นการเฉลี่ยความเสียหาย ไม่ว่าจะเป็นการตาย การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา [1] ที่เกิดขึ้นจากคนหนึ่งไปยังอีกหลายคน โดยมีผู้รับประกันภัยทำหน้าที่กระจายความเสี่ยงระหว่างผู้เอาประกันทั้งหมด ด้วยการให้ผู้เอาประกันจ่ายเงินจำนวนหนึ่งในรูปของ "เบี้ยประกัน" ให้แก่ผู้รับประกันไว้เป็นเงินกองกลาง เมื่อผู้เอาประกันได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เอาประกัน ผู้รับประกันก็จะนำเงินกองกลางนั้นไปชดเชยตามจำนวนที่ได้ตกลงกัน

จากปัญหาดังที่กล่าวมานั้น จะเห็นว่าการนำเสนอการทำประกันที่ดีมีส่วนสำคัญในการขยายตลาด การนำเสนอแบบใหม่เพื่อให้ผู้มุ่งหวังสามารถที่จะทำความเข้าใจถึงหลักการประกันชีวิตได้อย่างรวดเร็วและเห็นประโยชน์ ทำให้การตัดสินใจในการทำประกันจะทำได้เร็วขึ้นเช่นกัน และสามารถสร้างความแตกต่างให้กับธุรกิจได้เป็นอย่างดีสามารถตอบโจทย์ของผู้สนใจในการทำประกันได้มาก

ผู้วิจัยจึงเสนอวิธีการนำเสนอการทำความเข้าใจรูปแบบใหม่และเป็นรูปแบบที่ทันสมัย ที่สามารถทำให้การทำความเข้าใจเป็นเรื่องที่เข้าใจง่ายจากรูปแบบเอกสารของสัญญาการทำความเข้าใจ การวิเคราะห์ข้อมูลของผู้มุ่งหวังการทำความเข้าใจเพื่อให้เหมาะสมกับแบบประกันมากที่สุด และสามารถต่อยอดเพื่อให้กระบวนการในการรับประกันภัยทำได้อย่างรวดเร็วขึ้น ซึ่งกระบวนการดังกล่าว ได้แก่ การรับชำระเบี้ยประกัน การแจ้งผลการพิจารณาประกันทันที รวมถึงการอนุมัติกรมธรรม์ซึ่งกระบวนการทั้งหมดนี้จะแบบเรียลไทม์ ในการสร้าง Mock-up เป็นการนำเสนอโดยนำเอาเทคโนโลยีทางด้านการ Web Application การนำเสนอ Document Visualization ซึ่งมีการออกแบบตามโดยใช้หลักการของ User Experience โดยการเลือกรูปแบบในการนำเสนอที่เหมาะสมในรูปแบบเนื้อหาเฉพาะทาง เพื่อทำให้ความสัมพันธ์ของสิ่งที่นำเสนอและหลักการทำความเข้าใจดูทันสมัยและทำให้ผู้ที่ได้รับการเสนอเกิดความพึงพอใจ และตอบรับการเสนอการทำความเข้าใจ และเพื่อยกระดับการให้คำแนะนำที่ดีต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

- 1.2.1 เพื่อนำเสนอวิธีการปรับปรุงรูปแบบการเสนอการทำความเข้าใจของตัวแทน โดยการใช้โซเชียลมีเดียและทำให้ผู้เอาประกันสามารถเข้าใจสัญญาการทำความเข้าใจได้อย่างง่าย
- 1.2.2 เพื่อเพิ่มความคุ้มครองในกรมธรรม์เดิม ขยายฐานของเอาประกันรายใหม่
- 1.2.3 การประยุกต์การนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อพัฒนาการนำเสนอการทำการทำประกันภัย

1.3 ขอบเขตของการวิจัย

- 1.3.1 การเลือกกลุ่มของแบบประกันชีวิตที่จะนำมาเพื่อศึกษารูปแบบการนำเสนอ
- 1.3.2 การเปรียบเทียบเอกสารการนำเสนอแบบเก่าและการนำเสนอตามงานวิจัย
- 1.3.3 แอปพลิเคชันที่พัฒนาที่สามารถใช้บนแท็บเล็ต และโน้ตบุ๊คเนื่องจากรูปแบบการนำเสนอส่วนใหญ่เป็นการนำเสนอควรเป็นอุปกรณ์ที่มองเห็นได้อย่างชัดเจน และใช้ง่าย
- 1.3.4 ความเชื่อมโยงกันของข้อมูลและขบวนการทำงานที่เป็นแบบเรียลไทม์

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.4.1 ลูกค้าสามารถเข้าใจในการนำเสนอการประกันภัย หลักการทำความเข้าใจจะง่ายขึ้น โดยผ่านการนำเสนอที่ชัดเจน เข้าใจง่าย และตรงตามความต้องการของลูกค้า
- 1.4.2 เพิ่มศักยภาพในการนำเสนอรูปแบบการทำการทำประกันให้ทันสมัยทันตามเทคโนโลยี

1.4.3 การได้เปรียบคู่แข่งทางธุรกิจในด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรวดเร็วแบบเรียลไทม์

1.4.4 สามารถเป็นต้นแบบของการนำเสนอในแบบประกันอื่นๆ ของบริษัทประกันชีวิตได้ในอนาคต

1.5 คำศัพท์หรือนิยามศัพท์ประกันชีวิต

1.5.1 **สัญญาประกันชีวิต** หมายถึง สัญญาที่ผู้รับประกันภัยตกลงว่าจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง เรียกว่าผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์หรือผู้สืบทอดของเขา โดยมีอยู่ว่าผู้เอาประกันชีวิตหรือผู้ถูกเอาประกันชีวิตได้ตายภายในระยะเวลาหรือมีชีวิตอยู่จนถึงเวลาที่กำหนดไว้ และผู้เอาประกันชีวิตตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่าเบี้ยประกันภัยให้กับผู้รับประกันภัยภายในเวลาที่กำหนด

1.5.2 **ผู้เอาประกันภัย (Insured หรือ Assured)** บุคคลที่ได้รับการคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันภัย ในการประกันชีวิต หมายถึง 1. ผู้เอาประกันภัย บุคคลที่ทำสัญญาเอาประกันชีวิตกับผู้รับประกันภัย 2. ผู้เอาประกันชีวิต บุคคลที่ชีวิตถูกเอาประกันภัยไว้ในกรณีที่บุคคลนั้นทำสัญญาเอาประกันชีวิตตนเอง ผู้เอาประกันภัยกับผู้เอาประกันชีวิตก็จะเป็นบุคคลคนเดียวกัน

1.5.3 **ตัวแทนประกันภัย (Insurance Agent)** หมายถึง ผู้ซึ่งรับประกันภัยมอบหมายให้ทำการชักชวนบุคคลให้ทำสัญญาประกันภัยกับตน ตัวแทนประกันภัยอาจเป็นลูกจ้างของผู้รับประกันภัยหรือบุคคลภายนอกก็ได้

1.5.4 **เบี้ยประกันภัยผ่อนชำระ (Installment Premium)** หมายถึง ในการประกันชีวิต จะกำหนดการชำระเบี้ยประกันเป็นรายปี แต่ผู้เอาประกันชีวิตสามารถผ่อนชำระเป็นงวดๆ เช่น งวดละ 3 เดือน ได้ ดังนั้น ถ้าหากผู้เอาประกันชีวิตถึงแก่กรรมระหว่างปี ผู้รับประกันจะเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยให้ครบปี โดยหักจากเงินเอาประกันชีวิตที่จ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์

1.5.5 **เบี้ยประกันภัย (Insurance Premium)** หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระให้แก่ผู้รับประกันภัยตามสัญญา เพื่อที่จะได้รับเงินผลประโยชน์หรือค่าสินไหมทดแทนเมื่อตนเสียชีวิตหรือเมื่อได้รับความเสียหายตามชนิดของภัยที่ได้เอาประกันภัยไว้

1.5.6 **จำนวนเงินประกันภัย (Insured Sum)** หมายถึง จำนวนเงินที่ระบุในกรมธรรม์แบบกำหนดผลประโยชน์ ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายเมื่อมีเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยไว้เกิดขึ้นหรือถ้าเป็นการประกันภัยแบบชดเชยค่าสินไหมทดแทน ก็คือจำนวนสูงสุดที่ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบ

1.5.7 **ผู้รับประโยชน์** หมายถึง บุคคลที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตว่าจะเป็นผู้ได้รับเงินประกันชีวิต ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในสัญญา ผู้รับประโยชน์อาจเป็นผู้เดียวกับผู้เอาประกันภัยก็ได้

1.5.8 **เงินค่าเวนคืน (Cash Value)** หมายถึง กระบวนการพิจารณาจัดกลุ่มบุคคลที่ขอเอาประกันชีวิต(Proposed insured) ให้ได้รับความคุ้มครองตรงกับอัตราความตาย (Mortality Rate)

หรืออีกนัยหนึ่งก็คือการจัดเลือกให้สอดคล้องกับอัตราเบี้ยประกันภัยตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันชีวิต (Actuary) ให้มากที่สุด

1.5.9 **นักคณิตศาสตร์ (Actuary)** ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยเงินสำรองประกันภัย เงินปันผลกรมธรรม์ และจัดทำหรือรวบรวมสถิติต่างๆ ของผู้รับประกันภัย

1.5.10 **ระยะเวลาคุ้มครอง** ระยะเวลาที่บริษัทให้สัญญาว่าจะให้ความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันได้ชำระเบี้ยประกันตามสัญญา

1.5.11 **ระยะชำระเบี้ยประกัน** ระยะเวลาที่ผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ยให้กับบริษัท เมื่อถึงกำหนดที่ต้องชำระ

1.5.12 **ทุนประกัน (Sum Insured)** จำนวนเงินที่ระบุไว้ในกรมธรรม์แบบกำหนดผลประโยชน์ ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายเมื่อมีเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยไว้เกิดขึ้น หรือถ้าเป็นการประกันภัยแบบชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ก็คือจำนวนเงินสูงสุดที่ผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ

1.5.13 **คปภ** ย่อมาจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการและไม่เป็นรัฐวิสาหกิจ มีฐานะเป็นนิติบุคคลทำหน้าที่ ดำเนินงานตามนโยบายที่กำหนด โดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

1.5.14 **การประกันชีวิต (Life Insurance)** หมายถึง การประกันภัยที่การจ่ายเงินอาศัยการทรงชีพหรือการมรณะของบุคคลเป็นเหตุในการจ่าย

1.5.15 **เงินรายปีสำหรับผู้มีชีวิต (Survivorship Annuity)** หมายถึง การประกันชีวิตที่มีข้อตกลงจ่ายเงินรายปี ในสัญญาจะระบุการจ่ายเงินรายปีหรือเงินได้ประจำให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันชีวิตถึงแก่กรรม แต่ถ้าผู้รับประโยชน์ถึงแก่กรรมก่อนผู้เอาประกันชีวิตสัญญาเป็นอันสิ้นสุด สัญญาจ่ายเงินได้ประจำนี้จะจ่ายตราบเท่าที่ผู้รับประโยชน์มีชีวิตอยู่ เบี้ยประกันภัยจะต้องชำระต่อไปตราบเท่าที่ผู้เอาประกันชีวิตอยู่ เบี้ยประกันภัยจะต้องชำระต่อไปตราบเท่าที่ผู้เอาประกันชีวิตยังมีชีวิตอยู่หรือเมื่อผู้รับประโยชน์ถึงแก่กรรม กรมธรรม์จะไม่มีมูลค่าเงินสดหรือมูลค่าเงินกู้แต่หลังจากชำระเบี้ยประกันภัยระยะหนึ่งแล้ว เงินสำรองที่เกิดขึ้นจะนำมาใช้แปลงกรมธรรม์เดิมเป็นกรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จของเงินรายปีสำหรับผู้มีชีวิตนี้ได้

1.5.16 **เงินรายปี (Annuity)** หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายให้แก่ผู้รับเงินรายปีตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี ซึ่งผู้รับประกันภัยสัญญาว่า ตราบใดที่ผู้เอาประกันชีวิตยังทรงชีพอยู่ บริษัทจะจ่ายเงินให้ตลอดไปจนกว่าจะเสียชีวิต หรือจะจ่ายให้ชั่วระยะเวลาหนึ่งตามที่ตกลงไว้ เงินรายปีนี้อาจจะจ่ายเป็นงวด รายปี รายครึ่งปี หรือรายเดือนก็ได้ จำนวนเงินที่จ่ายอาจจะคงที่ เพิ่มขึ้น หรือเปลี่ยนแปลงก็ได้

1.5.17 เงินรายปีรับรอง (Guaranteed Annuity) การประกันชีวิตแบบเงินรายปีที่มิ
เงื่อนไขว่า จะจ่ายเงินได้ประจำให้แก่ผู้รับเงินรายปีเป็นเวลาไม่ต่ำกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยไม่
คำนึงถึงว่า ผู้รับเงินรายปีผู้นั้นจะมีชีวิตอยู่หรือไม่

THAI

NICHII INSTITUTE OF TECHNOLOGY

TNI

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1.1 Visualization คือ การสร้างมโนภาพของสิ่งที่เราสนใจขึ้นมาในใจ ซึ่งต่อมาได้กลายเป็นการนำภาพมาใช้ในการนำเสนอหรือนำมาเป็นกรอบความคิด [2] ซึ่งสามารถนำไปใช้ในการสนับสนุนการตัดสินใจ Visualization เป็นการนำเสนอข้อมูลแบบหนึ่งที่ทำให้การแสดงผลข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบของ Visual Form ซึ่งอาจจะเป็นการแสดงในรูปแบบของรูปภาพ, กราฟ, สี หรือแผนภาพ ผลลัพธ์ของการทำ Visualization คือ การนำข้อมูลต่างๆ ที่ซ่อนอยู่ในตัวของข้อมูลเองออกมาให้ผู้ใช้สามารถเห็นและเข้าใจได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น ปัจจุบันมีเครื่องมือสร้าง Data Visualization อยู่มากมาย ขึ้นอยู่กับประเภทของการนำเสนอว่าจะนำเสนออย่างไรเพื่อให้บรรลุความต้องการ และเครื่องมือยอดนิยม 20 ค่าที่สามารถเลือกเช่นกัน คือ iCharts, Float, jQuery Visualize, jqPlot, D3.js, JavaScript InfoVis Toolkit, jpGraph, และสุดท้าย Google Charts จากเครื่องมือที่ผู้วิจัยได้ศึกษามา เห็นว่า เครื่องมือที่เหมาะสมสำหรับการนำเสนอรูปแบบการประกันนั้นเห็นควรเป็น iCharts, TimeLine, D3.js, JavaScript และ Node.js ซึ่งผู้วิจัยศึกษาแล้วว่า เครื่องมือเหล่านี้เหมาะสมกับข้อมูลที่จะนำเสนอ

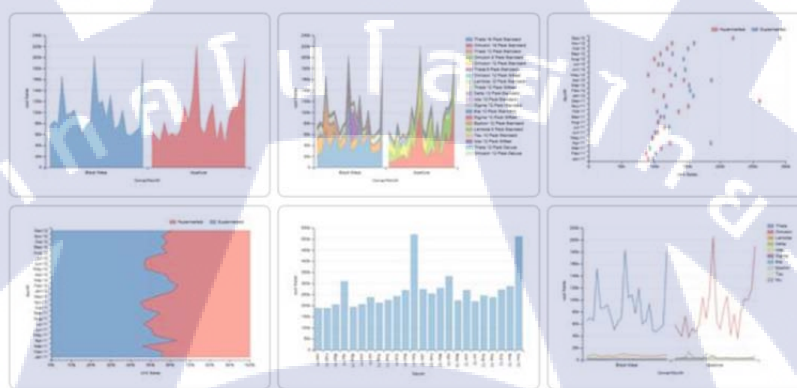
2.1.2 Document Visualization คือการทำให้เอกสารที่มีเนื้อหาแสดงเป็น ข้อความ ตัวเลข ระยะเวลา มีความชัดเจน ทำให้เกิดการรับรู้ เข้าใจในเนื้อหาของเอกสารอย่างชัดเจน โดยการนำเสนอด้วยการใช้รูปภาพ กราฟ สี สัญลักษณ์ ไอคอน ฟอนท์ Label และตาราง

2.1.3 เทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาแอปพลิเคชันกับการนำเสนอข้อมูลเพื่อให้ผู้ที่ได้รับการนำเสนอสามารถเข้าใจ เนื้อหาจากการนำเสนอได้อย่างง่าย และผู้วิจัยได้มีการเลือกที่จะใช้เทคโนโลยีเหล่านี้ในการพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อนำเสนอรูปแบบการประกัน ซึ่งได้แก่

2.1.3.1 Bootstrap เป็น Front End Framework ที่มีประกอบด้วยโครงสร้าง CSS Component, HTML [3] และ JavaScript ที่ช่วยให้เราสามารถสร้างหน้าจอดีง่ายและสามารถปรับรูปแบบด้วยตัวเองได้ตามการใช้งาน และรวดเร็ว ลดเวลาในการออกแบบ layout Bootstrap มีการแสดงผลในรูปแบบ Responsive ซึ่งสามารถแสดงผลตามอุปกรณ์ที่แตกต่างกันได้

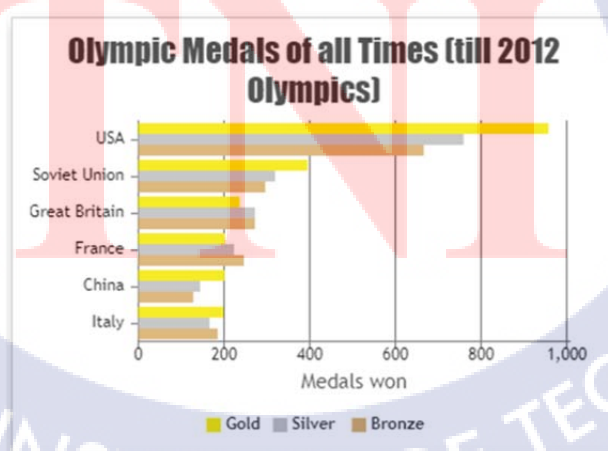
2.1.3.2 JavaScript เป็นภาษาสคริปต์ เป็นภาษาสคริปต์ ที่มีลักษณะการเขียนแบบ โปรโตไทป์ (Prototyped-based Programming) [4] เป็นภาษาโปรแกรมเชิงวัตถุ ทำงานได้ข้ามระบบ มีขนาดเล็กใช้ง่ายใช้ทรัพยากรน้อย ไม่เหมาะที่จะทำงานด้วยตัวเอง ซึ่งการใช้งาน JavaScript นั้น จะต้องใส่คำสั่งภาษา JavaScript ใน <SCRIPT></SCRIPT>

2.1.3.3 D3.js เป็นไลบรารีของ JavaScript สำหรับการจัดการเอกสารบนพื้นฐานของข้อมูล [5] D3 ช่วยให้คุณสามารถนำข้อมูลไปใช้โดยใช้ HTML, SVG และ CSS ซึ่งจุดเด่นของ D3 จะเกี่ยวกับมาตรฐานการพัฒนาเว็บแอปพลิเคชัน ซึ่งจะช่วยให้ความสามารถของเบราว์เซอร์มีความทันสมัย รวมถึงการรวบรวมองค์ประกอบต่างๆ ในการสร้างภาพที่มีประสิทธิภาพ และการนำข้อมูลเพื่อแปลงเป็นให้อยู่ในรูปแบบวัตถุเอกสาร DOM (Document of Model) ซึ่งสามารถนำเสนอได้หลายรูปแบบตามเอกสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรูปแบบของความต้องการที่จะนำเสนอ ดังตัวอย่างรูปที่ 2.1



รูปที่ 2.1 รูปแบบการนำเสนอที่มีการใช้ D3.js

2.1.3.4 CanvasJS เป็น API ที่ง่ายต่อการใช้งานและมีรูปแบบที่สวยงามมีประสิทธิภาพ สามารถรองรับอุปกรณ์ที่ทันสมัยได้หลากหลาย ตัวอย่างกราฟที่มีการใช้ CanvasJS ตามรูปที่ 2.2



รูปที่ 2.2 ตัวอย่างกราฟที่ใช้ CanvasJS

2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการใช้ชวลโลเซชันเอกสารพบว่า มีงานวิจัยที่การนำเสนอที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่เป็นงานเกี่ยวกับสัญญาข้อตกลง เช่น สัญญาทางการค้า สัญญาด้านการบริการทางการเงิน สัญญาทางการลงทุน เป็นต้น ซึ่งงานวิจัยเหล่านี้มีจุดมุ่งหมายในทางเดียวกัน คือการทำให้ผู้ใช้งานสามารถเข้าใจในเอกสาร การใช้งานได้อย่างชัดเจน และการตัดสินใจที่ถูกต้อง ได้แก่

2.2.1 Innovating Contract Practices : Merging Contract Design with Information Design [6] กล่าวว่า การสร้างภาพข้อมูล (Visualization) เพื่ออธิบายการค้าตามมาตรฐานสากล และข้อตกลงสินค้าการขนส่งสินค้าในด้านค่าใช้จ่าย ความเสี่ยง สามารถทำได้โดยใช้แผนภาพไฮบริด ซึ่งประกอบด้วยไอคอน แผนภูมิแท่ง ข้อความ รายละเอียดแต่ละไอคอน และ สี เพื่อแสดงความเสี่ยงและต้นทุนของ Seller และ Buyer ดังในรูปที่ 2.3 และกล่าวว่า Flowchart และไอคอน สามารถใช้ในการให้คำแนะนำในสัญญาเกี่ยวกับการจัดจ้าง และใช้สีเพื่อแสดงการเปลี่ยนแปลงของราคา และการยกเลิกสัญญาดังรูปที่ 2.4

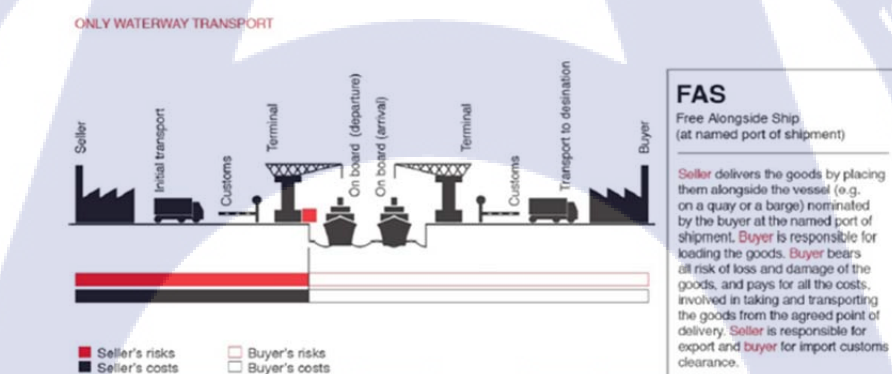
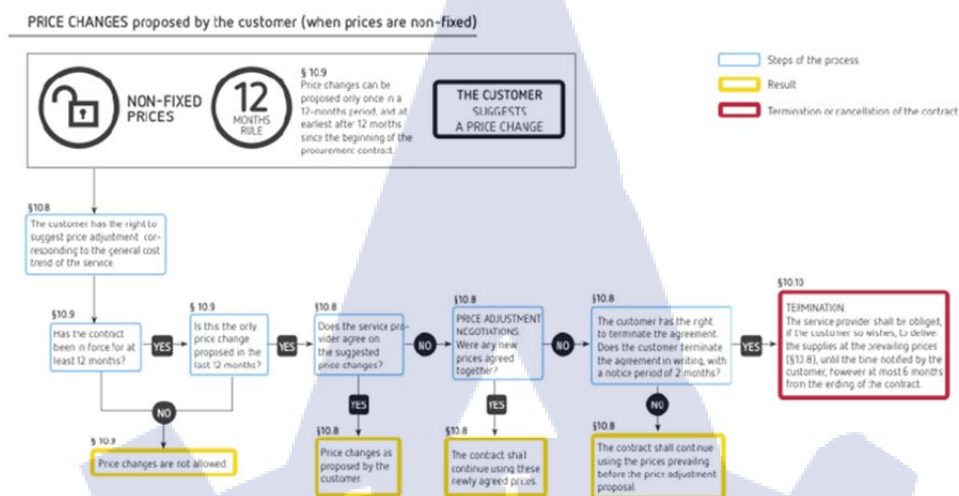


Figure 1. Example of an Incoterm diagram, accompanied by a plain language summary of the illustrated term. (© 2012. Aalto University. Used with permission.)

รูปที่ 2.3 การใช้ภาพ สัญลักษณ์ ไอคอน ร่วมกับการอธิบายข้อกำหนดการส่งมอบสินค้า [6]



รูปที่ 2.4 Flow Chart ที่มีการใช้สัญลักษณ์ สี ที่แตกต่างกัน

2.2.2 Enhancing Contract Usability and User Experience Through Visualization [7]

นำเสนอการสร้างภาพต้นแบบของการทำสัญญา ดังรูปที่ 2.5 ซึ่งประกอบไปด้วย

1) การปรับปรุงตัวอักษรและการจัดเรียงของเอกสารรวมถึงการเน้นคำสำคัญและประโยคในแบบตัวหนา

2) ใช้สีเป็นตัวชี้นำพิเศษสำหรับการค้นหาข้อมูล

3) แผนภูมิแนะนำตัวแผนภูมิเส้นเวลาและผังงานเพื่อชี้แจงส่วนที่เลือกของข้อความ

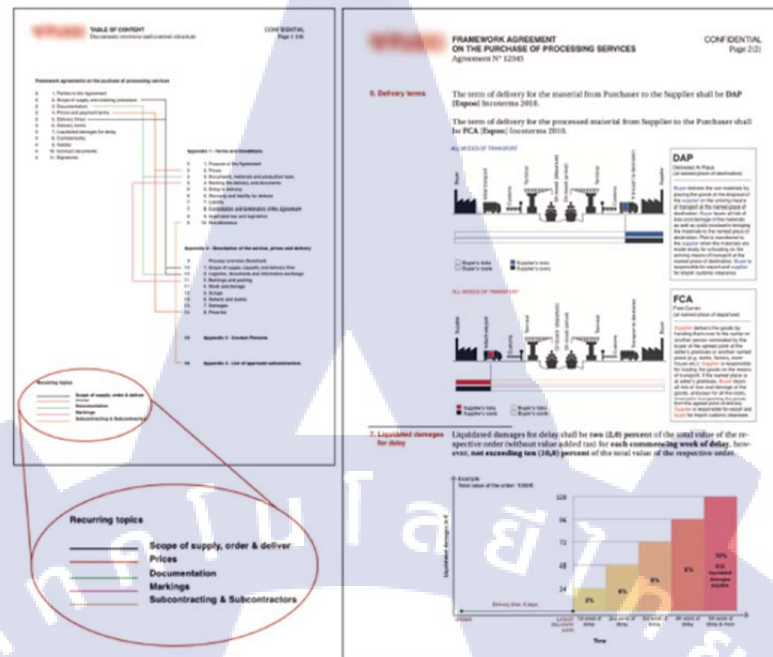
4) ออกแบบตารางสารบัญใหม่โดยใช้รหัสสีเพื่อแมปหัวข้อที่เกิดขึ้นในส่วนต่างๆ และภาคผนวกของเอกสาร

5) การออกแบบตารางใหม่ในสไตล์ที่ชัดเจนยิ่งขึ้น สรุปผลแต่ละด้าน

5.1) Speed and Accuracy ผลจากการทดสอบการอธิบายด้วย Visualization ทำให้การตอบมีความถูกต้องและรวดเร็วอย่างมีนัยสำคัญ

5.2) Perceived Difficulty เปรียบการค้นหาข้อมูลและความเข้าใจข้อมูลของ Visualization จะมีค่าน้อยกว่าแบบดั้งเดิม

5.3) User Experience : การสื่อสารผ่านภาพ ช่วยสร้างภาพลักษณ์ ความชัดเจน และความซื่อสัตย์ต่อองค์กร



รูปที่ 2.5 การทำสัญญาและการทำงานที่สร้างด้วยภาพ

2.2.3 Promoting Business Success Through Contract Visualization [8] ได้นำเทคโนโลยีภาพมาใช้ในการสื่อสารข้อมูลทางกฎหมาย โดยปรับระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ให้อยู่ในรูปแบบของรูปภาพ ดังรูปที่ 2.7 ซึ่งทำให้เกิดความเข้าใจในระเบียบข้อบังคับมากกว่า และปฏิบัติได้ง่ายกว่าข้อความ ดังรูปที่ 2.6

Figure 3A – Before Utilizing Visualization:

§ 20-465 Restrictions on the placement of vehicles, pushcarts and stands; vending in certain areas prohibited. a. No general vendor shall engage in any vending business on any sidewalk unless such sidewalk has at least a twelve-foot wide clear pedestrian path to be measured from the boundary of any private property to any obstructions in or on the sidewalk, or if there are no obstructions, to the curb. In no event shall any pushcart or stand be placed on any part of a sidewalk other than that which abuts the curb.

b. No general vendor shall occupy more than eight linear feet of public space parallel to the curb in the operation of a vending business and, in addition, no general vendor operating any vending business on any sidewalk shall occupy more than three linear feet to be measured from the curb toward the property line.

c. No vending vehicle, pushcart, stand, goods or any other item related to the operation of a vending business shall touch, lean against or be affixed permanently or temporarily to any building or structure including, but not limited to lamp posts, parking meters, mail boxes, traffic signal stanchions, fire hydrants, tree boxes, benches, bus shelters, refuse baskets or traffic barriers.

d. No vending pushcart, stand or goods shall be located against display windows of fixed location businesses, nor shall they be within twenty feet from an entranceway to any building, store, theatre, movie house, sports arena or other place of public assembly.

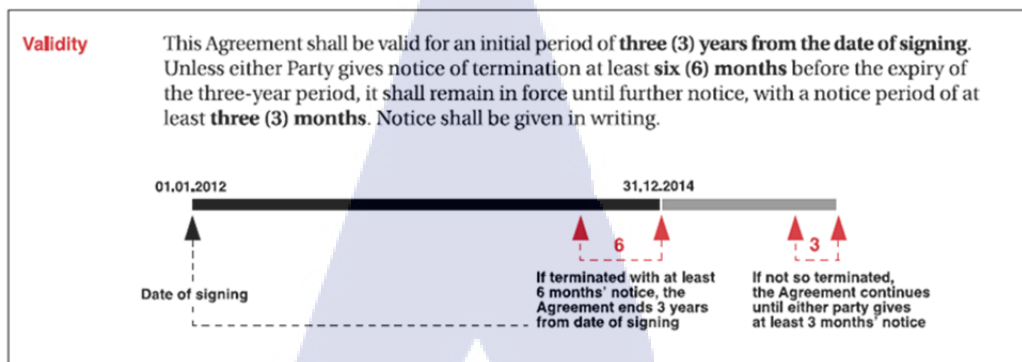
รูปที่ 2.6 การแสดงระเบียบข้อบังคับ ในรูปแบบของข้อความ

Figure 3B – After Utilizing Visualization:⁷⁸

รูปที่ 2.7 การนำสัญลักษณ์ รูปภาพ ไอคอน มาปรับใช้กับข้อความระเบียบข้อบังคับ

2.2.4 Transforming Contracts from Legal Rules to User Centered Communication

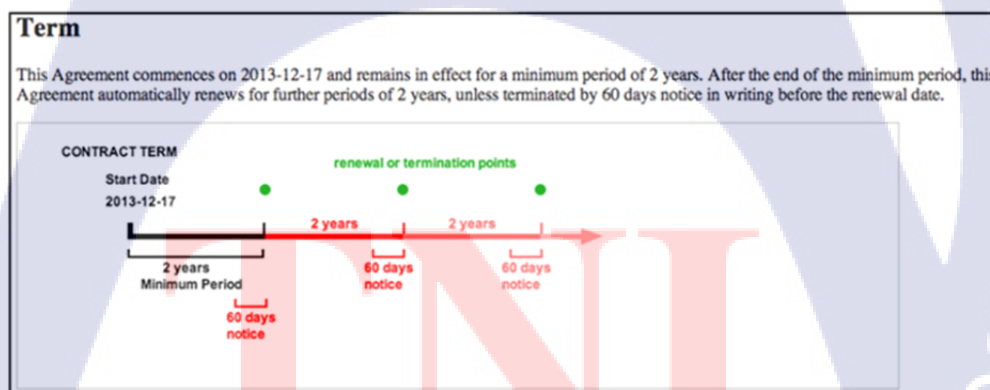
Tools : Human-Information Interaction Challenge [9] กล่าวถึง Contractual Literacy ว่า สัญญาที่มีผลผูกพันฝ่ายเดียวอย่างเช่น สัญญาประกันชีวิต จำเป็นต้องทำให้สัญญาชัดเจน โดยมีการเปรียบเทียบ สัญญาที่เป็นแบบการบรรยายด้วยข้อความ กับการใช้ภาพในการบรรยายเพื่อให้เห็นภาพชัดเจน และทำความเข้าใจได้ง่าย โดยการใช้ เส้นที่มีสีดำเข้ม บ่งบอกถึงระยะเวลา 3 ปี และเส้นสีแดง แสดงช่วงของการเตือนก่อนครบกำหนดสัญญา 6 เดือน และหลังระยะครบกำหนดสัญญา 3 เดือน ดังรูปที่ 2.8



รูปที่ 2.8 ช่วงเวลาของข้อตกลงตามสัญญาและการสิ้นสุดสัญญา

2.2.5 Making the Meaning of Contracts Visible-Automation Contract Visualization

[10] นำเสนอตัวอย่างของข้อตกลงที่บอกระยะเวลา การสิ้นสุดสัญญา และมีการกำหนด Mile Stone ในแต่ละช่วงเวลา มีการใช้สีในการกำหนดในแต่ละช่วงเวลา เพื่อสื่อความหมายของสัญญาที่แตกต่างกัน โดยสีดำแสดงถึงการเริ่มต้นสัญญาและระยะเวลา, สีแดงจะแสดง การต่อสัญญาอัตโนมัติในทุก 2 ปี และจะมีการเตือนก่อนครบสัญญา 60 วัน และสีเขียวจะเป็นการแสดงให้เห็น Mile Stone ในแต่ละช่วงเวลา ดังรูปที่ 2.9



รูปที่ 2.9 ข้อตกลงของสัญญาในช่วงเวลากับการแจ้งเตือนก่อนถึงกำหนด 60 วัน

และได้นำเสนอ การจำลองสัญญาการชำระเงิน ซึ่งมีขั้นตอนของการชำระ 6 ขั้นตอน และแต่ละขั้นตอนจะมีการส่งมอบงานแต่ละอย่างที่แตกต่างกัน และมีจำนวนเปอร์เซ็นต์ของการจ่ายไม่เท่ากัน ดังรูปที่ 2.10 การออกแบบนี้มีการใช้เทคนิคเพื่อเพิ่มความเข้าใจ ดังนี้

1. ปรับปรุงตัวอักษร การใช้ Label ในเอกสารเพื่อเน้นคำสำคัญและประโยคในแบบอักษร
ตัวหนา
2. ใช้สีเป็นตัวชี้นำพิเศษเพื่อช่วยค้นหาข้อมูล ตัวอย่างเช่น Heading
3. อธิบายส่วนสำคัญของข้อความโดยใช้แผนภูมิ ไดอะแกรม ไทม์ไลน์ และกราฟแท่ง

The Purchaser shall pay the Purchase Price specified above in accordance with the following payment schedule (hereinafter "Payment Schedule") and against the Supplier's invoice. The right to invoice arises on the fulfilment of the terms of payment stated below:

- 1) 10 % of the Purchase Price, fifty thousand (50 000) euro as an advance payment when this Agreement has been signed, provided that the advance payment guarantee (as described in clause 6 "Guarantees") have been delivered to the Purchaser;
- 2) 20 % of the Purchase Price, hundred thousand (100 000) euro when complete detail engineering documentation by the Supplier have been delivered and approved by the Purchaser,
- 3) 60 % of the Purchase Price, three hundred thousand (300 000) euro when the commissioning of the Equipment and final documentation concerning the Equipment has been completed and accepted by the Purchaser;
- 4) 10 % of the Purchase Price, fifty thousand (50 000) euro when the warranty period guarantee and performance guarantee have been delivered to the Purchaser, and the Provisional Acceptance Certificate has been signed according to clause 13 "Provisional Acceptance".



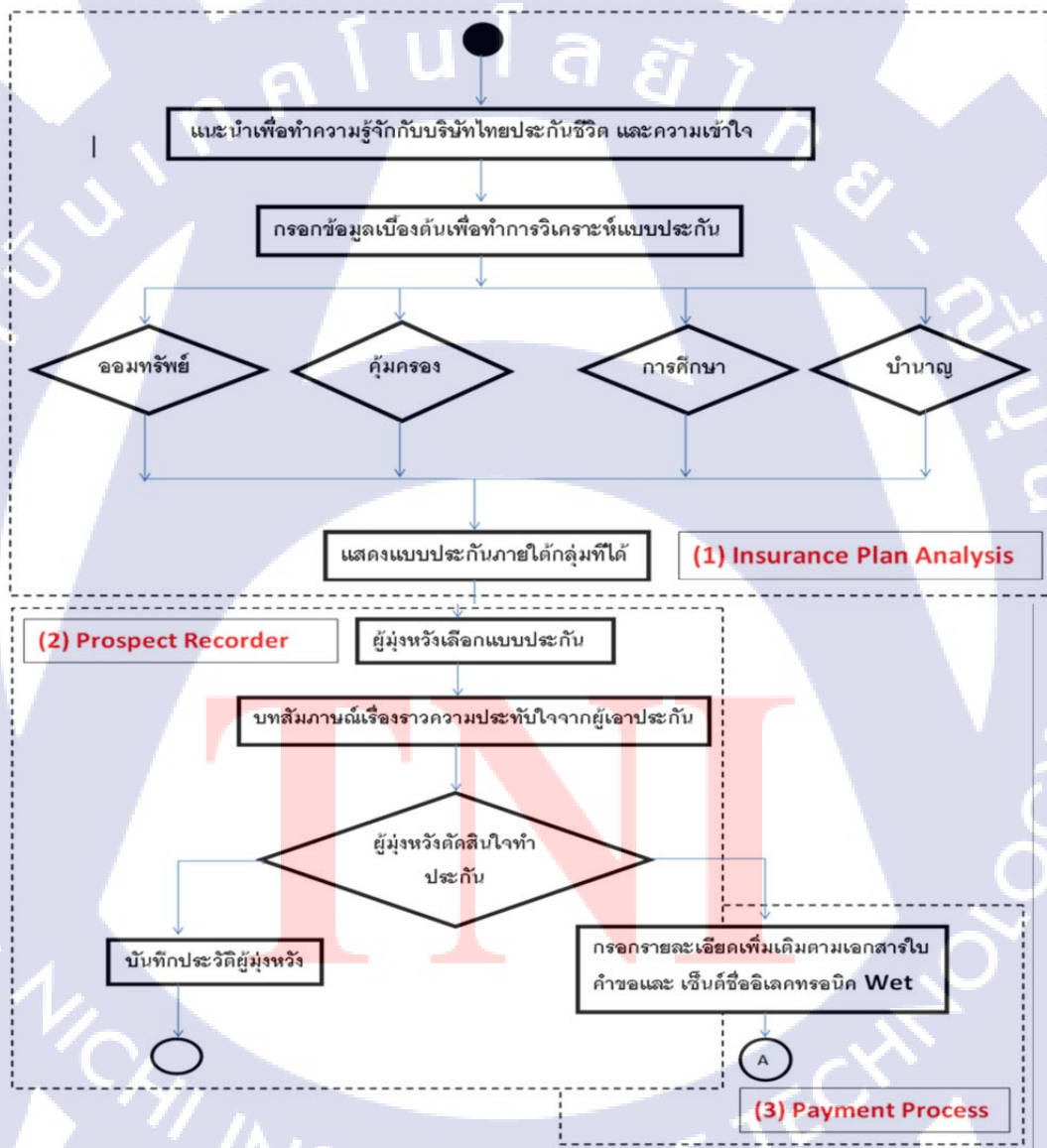
รูปที่ 2.10 การใช้สีเพื่ออธิบาย สิ่งที่ต้องการ การแจ้งเตือนและเปอร์เซ็นต์การจ่ายค่างวดในแต่ละงวด

บทที่ 3

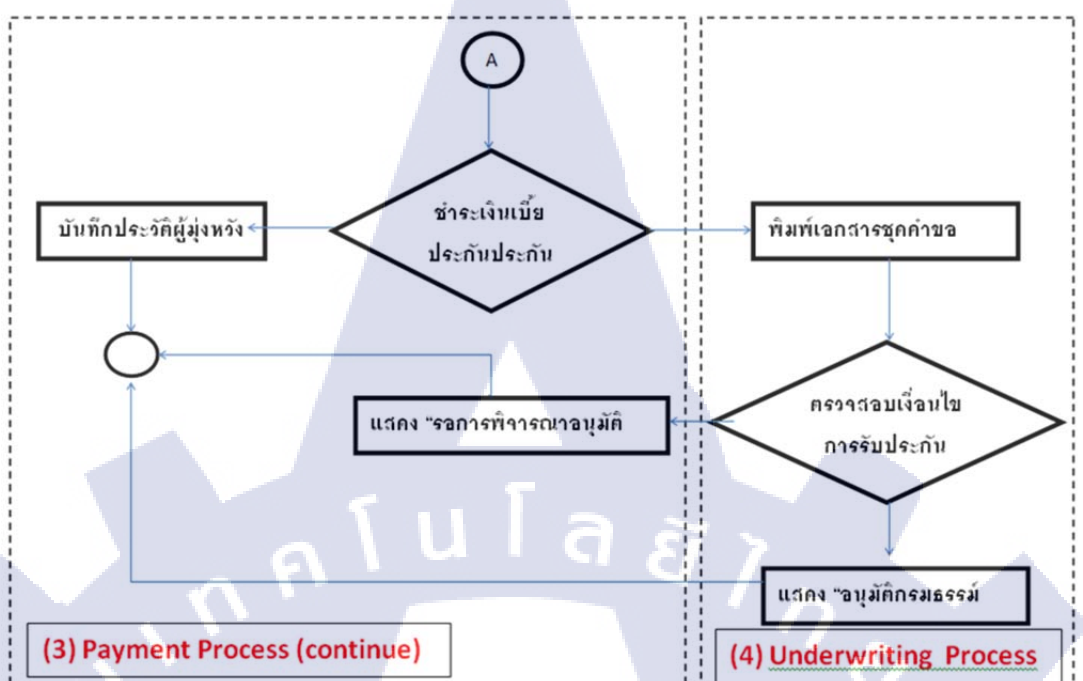
วิธีการดำเนินงานวิจัย

3.1 กรอบและแนวความคิดในการพัฒนา

จากแนวคิดที่ผู้วิจัยอยากที่จะปรับปรุงกระบวนการนำเสนอรูปแบบการทำประกันชีวิตดังในรูปที่ 3.1 และ 3.2 ซึ่งใช้ Activity Diagram อธิบายเพื่อให้สามารถเห็นภาพรวมที่ชัดเจนของระบบ โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วนหลัก



รูปที่ 3.1 ส่วนที่ 1-3 ของ Activity Diagram for Life Insurance Proposal



รูปที่ 3.2 ส่วนที่ 4 ของ Activity Diagram for Life Insurance Proposal

ซึ่ง 4 ส่วนหลักมีดังนี้

- ส่วนที่ 1 เป็น Insurance Plan Analysis
- ส่วนที่ 2 เป็น Prospect Recorder
- ส่วนที่ 3 เป็น Payment Process
- ส่วนที่ 4 เป็น Underwriting Process

Insurance Plan Analysis

ส่วนนี้เป็นส่วนของการนำเสนอรูปแบบของประกันชีวิต โดยตัวแทนของบริษัทที่มีข้อมูลของผู้มุ่งหวังบางส่วนเพื่อนำมาวิเคราะห์กลุ่มของแบบประกันที่เหมาะสมกับผู้มุ่งหวังโดยแบบประกันซึ่งมีหลายรูปแบบประกัน แต่ในงานวิจัยนี้ผู้วิจัยได้คัดเลือกมาจะมีเพียง 4 แบบเท่านั้น ได้แก่ แบบออมทรัพย์, แบบคุ้มครอง, แบบอุบัติเหตุรายบุคคล, และแบบบำนาญ ซึ่งแต่ละแบบจะมีลักษณะของการนำเสนอที่แตกต่างกัน เช่น แบบคุ้มครอง จะเป็นแบบประกันที่เน้นเพียงความคุ้มครองเท่านั้น จะไม่มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญา ดังนั้นการนำเสนอจะเน้นรายละเอียดของความคุ้มครองว่า บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครองแก่ลูกค้าตามคุณลักษณะของแต่ละแบบ เมื่อมีการจำแนกแบบประกันของแต่ละแบบ จะมีการจัดทำเอกสารประกอบการนำเสนอซึ่งสามารถจำแนกตามคุณลักษณะของแบบประกัน

- แบบออมทรัพย์ เป็นแบบประกันที่บริษัทจะให้ความคุ้มครองและให้ผลประโยชน์ระหว่างสัญญาตามเปอร์เซ็นต์ที่บริษัทกำหนดตามที่ระบุในสัญญาประกันชีวิต
- แบบคุ้มครอง เป็นแบบประกันที่บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครอง ในบางแบบประกัน อาจไม่มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญาหรือไม่มีขึ้นอยู่กับการกำหนดของบริษัท แบบคุ้มครองที่มีระยะเวลาความคุ้มครองยาวจะมีอัตราเบี้ยประกันที่ต่ำ
- แบบอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นแบบประกันที่ให้ความคุ้มครองที่เกิดจากอุบัติเหตุ เป็นสัญญาปีต่อปี และชำระเบี้ยทุกปี และมีจำนวนแผนให้เลือกที่แตกต่างกันขึ้นกับแบบประกัน ไม่มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญา
- แบบบำนาญ เป็นแบบประกันที่บริษัทจะให้ความคุ้มครอง และให้ผลประโยชน์ที่เมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบตามที่กำหนดตามแต่ละแบบตามที่บริษัทกำหนด และจ่ายเงินบำนาญตามเปอร์เซ็นต์ที่กำหนดเอาไว้

ตารางที่ 3.1 การเปรียบเทียบแบบประกัน ระหว่าง ทรัพย์บำนาญ G60 กับ ออมระยะยาว

รายละเอียด	ทรัพย์บำนาญ G60	ออมยาว 99
1. อายุเริ่มทำประกัน	20-50	0-70
2. ระยะเวลาประกันเบี้ยประกัน	ถึงอายุ 60 ปี	5 ปี
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย	ถึงอายุ 99	ถึงอายุ 99 ปี
4. ผลประโยชน์		
- เงินบำนาญ	15% ของเงินเอาประกัน (ณ ครบอายุ 60)	ไม่มี
- เงินคืนระหว่างสัญญา	ไม่มี	1% ของเงินเอาประกัน ตั้งแต่สิ้นปีที่ 1
- เงินครบกำหนดสัญญา	ไม่มี	100% ของเงินเอาประกัน
5. ความคุ้มครองชีวิต		
- การเสียชีวิต	- ก่อนอายุครบ 60 จ่าย 105% ของเบี้ยประกันที่ชำระมาทั้งหมด หรือมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ ที่มากกว่า	100 %ของเงินเอาประกัน
	- ช่วงรับเงินบำนาญจ่ายเงิน บำนาญที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 15 ปี	
	- ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ เมื่อรับเงินบำนาญครบ 15 ปี	

ในการเปรียบเทียบแบบประกันที่มีลักษณะของแบบประกันที่มีความแตกต่างทำให้การนำเสนอรูปแบบการทำแตกต่างด้วยผู้วิจัยยกตัวอย่างการเปรียบเทียบลักษณะของแบบประกันแบบบำนาญ (ทรัพย์บำนาญ G60) และแบบออมทรัพย์ (ออมยาว 99) ตามตารางที่ 3.1

Prospect Recorder

ส่วนนี้จะเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้มุ่งหวัง เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการติดตาม และนำเสนอในครั้งต่อไป ซึ่งรายละเอียดในการจัดเก็บนั้นเป็นข้อมูลพื้นฐานของบริษัทประกันเพื่อที่จะนำไปต่อยอดธุรกิจในอนาคต

Payment Process

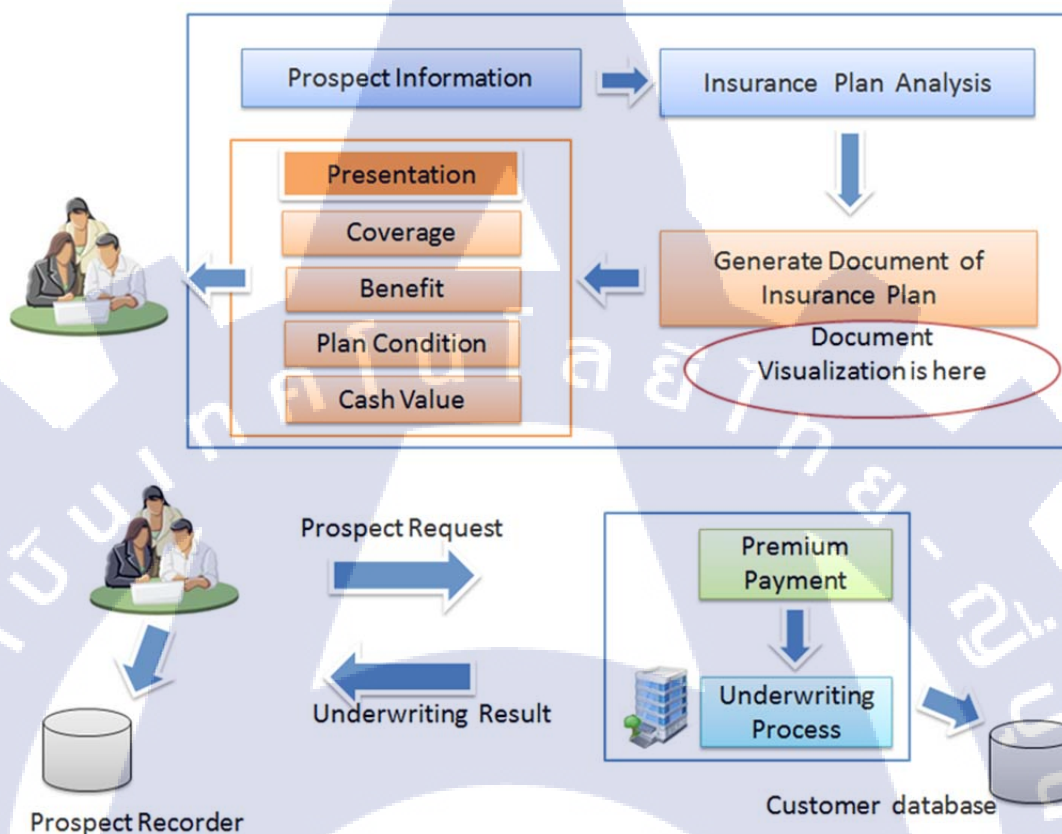
ผู้วิจัยมองเห็นว่า กระบวนการชำระเบี้ยประกัน หลังจากที่มีการนำเสนอกำหนดการประกันแล้วนั้น ตัวแทนของบริษัทจะต้องนำเบี้ยประกันที่ลูกค้าชำระให้กับตัวแทนเพื่อนำเข้าบริษัทประกันชีวิต ซึ่งสามารถชำระที่สำนักงานสาขาของบริษัททุกสาขา แต่มีการใช้เวลานานเนื่องจากตัวแทนต้องรอการรวบรวมหลายราย แล้วจึงดำเนินการส่งเบี้ยประกันให้กับบริษัท จึงทำให้บริษัทไม่สามารถทราบยอดของเบี้ยประกันได้ทันที และยังมีสาเหตุอื่น ซึ่งผู้วิจัยจะไม่ได้กล่าว ผู้วิจัยจึงเห็นว่า การรับชำระเบี้ยประกันผ่านแอปพลิเคชันโดยมีการใช้เว็บเซอร์วิสสามารถทำให้บริษัทประกันชีวิตสามารถที่จะทราบยอดเบี้ยประกันชีวิตได้แบบเรียลไทม์

Underwriting Process

ขบวนการที่จะสามารถปรับให้เป็นเรียลไทม์ได้อีกกระบวนการหนึ่ง คือ การพิจารณาการรับประกันชีวิต เนื่องจากในกระบวนการเดิมนั้น เมื่อตัวแทนของบริษัทนำเบี้ยประกันของลูกค้ามาชำระที่สำนักงานแล้วนั้น ขั้นตอนต่อไปคือ กระบวนการพิจารณารับประกันหรือที่เรียกว่า Underwriting ซึ่งมีการใช้เวลาพอสมควรในการทราบผลพิจารณา ด้วยกฎเกณฑ์ของบริษัทประกันชีวิต หลักเกณฑ์การพิจารณา แต่ผู้วิจัยเห็นว่า ในบางแบบประกันสามารถที่จะอนุมัติการออกกรมธรรม์ได้ ด้วยคุณสมบัติของแบบประกัน จึงเห็นว่า การตรวจสอบผลการพิจารณาการรับประกันน่าที่จะเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้กระบวนการนี้ใช้เวลาน้อยลง โดยผ่านแอปพลิเคชันโดยมีการเรียกใช้เว็บเซอร์วิส และส่งผลแบบเรียลไทม์

จาก Activity Diagram ที่ได้กล่าวข้างต้น เพื่อเป็นการขยายรายละเอียดของงานวิจัยและการนำทฤษฎีและงานวิจัยที่ได้อ้างอิงมาปรับใช้กับงานวิจัยของตัวในการปรับกระบวนการนำเสนอรูปแบบการทำประกัน และส่วนที่ผู้วิจัยจะนำมาทำการศึกษาคือส่วนที่เป็น Insurance Plan Analysis

สามารถที่จะเขียนออกมาเป็น Concept ได้ ดังรูป 3.3 และส่วนนี้จะมีการพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อให้เป็น Document Visualization



รูปที่ 3.3 ขบวนการเสนอการทำประกันชีวิต

3.2 หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกลุ่มของแบบประกัน

ได้ศึกษาจากข้อมูลการทำประกันที่ผ่านทางช่องทางตัวแทนเพื่อทำการศึกษา ที่มีการนำเสนอที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจาก

1. เบี้ยประกันที่ต้องชำระ และระยะเวลาในการคุ้มครอง หรือระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน
2. ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ระหว่างสัญญาประกัน
3. การเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ตามสิทธิของแบบประกัน
4. ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ กรณีที่มีชีวิต หรือ เสียชีวิต
5. ความแตกต่างในการใช้สิทธิการหักลดหย่อนภาษี

จากหลักเกณฑ์ข้างต้น จึงดำเนินการแบ่งรูปแบบประกันออกเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่

1. กลุ่มออมทรัพย์ (Saving) จะเป็นแบบประกันที่มีการออมทรัพย์ และการประกันควบคู่กัน โดยมีการกำหนดเปอร์เซ็นต์ และ กำหนดช่วงเวลาที่ต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันตามสัญญาประกันชีวิตทั้งนี้ ซึ่งจะมีความแตกต่างกันในแต่ละแบบประกัน ซึ่งถูกกำหนดโดยจากหน่วยงานเกี่ยวกับคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท และผ่านการเห็นชอบจาก คปภ [นิยามศัพท์ข้อ 13] ตัวอย่าง แบบธนทวี 10/3 ลักษณะหลักของแบบประกันนี้ บริษัทจะให้ความคุ้มครอง 10 ปี โดยที่ชำระเบี้ยประกัน 3 ปีเท่านั้น, แบบธนรักษ์ 20/9 ลักษณะหลักของแบบประกันนี้ บริษัทจะให้ความคุ้มครอง 20 ปี โดยที่ชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียวเท่านั้น

2. กลุ่มคุ้มครอง (Protection) เป็นแบบประกันชีวิตที่เน้นความคุ้มครองการเสียชีวิต เป็นจำนวนเท่าของทุนประกัน และเมื่อครบกำหนดสัญญา บางแบบประกันจะมีจำนวนเงินเพิ่ม โดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของทุนประกัน ตัวอย่าง แบบคุ้มทวี 10 เท่า บริษัทจะให้ความคุ้มครอง 10 เท่าของเงินเอาประกัน และเมื่อครบกำหนดมีเงินคืนกับเงินปันผล ตามประกาศของบริษัท, แบบคุ้มทวี 5 เท่า จะเหมือนแบบ 10 เท่าต่างกัน จำนวนเท่าจะคุ้มครอง 5 เท่าของเงินเอาประกัน

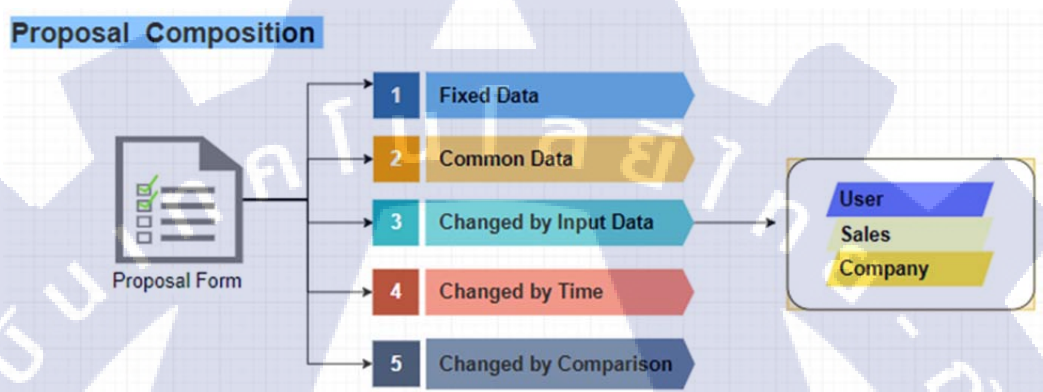
3. กลุ่มอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident : PA) จะเป็นแบบประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัย ที่ประสบอุบัติเหตุได้รับบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล หรือรุนแรงขึ้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต ซึ่งเป็นแบบประกันที่เน้นให้ความคุ้มครองอย่างเดียว และการชำระเบี้ยประกันขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละแบบประกัน ตามบริษัท ประกันกำหนด ตัวอย่าง แบบ พีเอ ไมโคร ฮอสพิทอล ชิลด์ (PA. Micro Hospital Shield) เน้นให้ความคุ้มครองภัยที่เกิดขึ้นต่อบุคคลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ เช่น การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะสาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมไปถึงค่าชดเชยกรณีเข้ารับรักษาในโรงพยาบาลและค่าปลงศพ, แบบ พีเอ โพรกเคนโบน (PA. Broken Bone) เน้นให้ความคุ้มครองภัยที่เกิดขึ้นต่อบุคคล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ เช่น การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะสาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมไปถึง ผลประโยชน์เพิ่มเติมกรณีกระดูกแตกหัก การเกิดไฟไหม้ และ น้ำร้อนลวก

4. กลุ่มบำนาญ จะเป็นแบบประกันชีวิต ที่เน้นผลตอบแทนมากกว่าความคุ้มครองทำนองเดียวกับประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์หรือออมทรัพย์ เพียงมีความแตกต่างตรงที่กลุ่มออมทรัพย์จะมีเงินคืนระหว่างสัญญา ในช่วงเวลาคุ้มครองของสัญญา ซึ่งกลุ่มนี้จะไม่มีการจ่ายเงินคืนระหว่างสัญญาแต่จะจ่ายเงินให้เป็นเงินบำนาญ ซึ่งบริษัทจะจ่ายให้ผู้เอาประกันเป็นแต่ละจำนวนกันทุกปี ตั้งแต่อายุของผู้เอาประกันเริ่มเกษียณ ทั้งนี้อายุเริ่มเกษียณขึ้นอยู่กับแบบประกันชีวิต ตัวอย่าง แบบทรัพย์บำนาญ 55 (90/10) บริษัทจะให้ความคุ้มครองถึงอายุ 90 และผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ยประกัน 10 ปี และจ่ายเงินเกษียณเมื่อผู้เอาประกันอายุครบ 55 ปี, แบบทรัพย์บำนาญ 65 (90/60) บริษัทจะให้

ความคุ้มครองถึงอายุ 90 และผู้เอาประกันจะต้องชำระเบี้ยประกันถึงอายุ 60 ปี และจ่ายเงินเกษียณเมื่อผู้เอาประกันอายุจะเริ่มเกษียณที่ผู้เอาประกันอายุครบ 65 ปี

3.3 การแบ่งกลุ่มของข้อมูลบนเอกสาร

สำหรับการศึกษาเอกสารการนำเสนอแบบประกันชีวิตของแต่ละแบบประกัน ได้แบ่งส่วนของเอกสารออกเป็น 5 ส่วน ดังรูปที่ 3.4



รูปที่ 3.4 การแบ่งกลุ่มของข้อมูลบนเอกสารนำเสนอ

ส่วนที่ 1 Fixed Data จะเป็นส่วนของรายละเอียด, ลักษณะที่เฉพาะเจาะจงของแบบประกันแต่ละแบบ

ส่วนที่ 2 Common Data จะเป็นส่วนที่เป็นข้อมูลทั่วไปที่ทุกใบเสนอขาย จะมีแจ้งรายละเอียด เช่น การชี้แจงเกี่ยวกับเอกสารที่นำเสนอโดยสังเขป การสงวนสิทธิ์

ส่วนที่ 3 Changed by Time จะเป็นส่วนที่แสดงข้อมูลที่เปลี่ยนไปตามช่วงเวลา

ส่วนที่ 4 Changed by Input Data จะเป็นส่วนที่เปลี่ยนตามข้อมูลที่มีการนำเข้า ในส่วนนี้จะมีการเปลี่ยนแปลงออกเป็น

1. Dynamic Data ข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงตาม กับ อีกค่าที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนวันเดือนปีเกิด จะมีผลทำให้อายุที่เกิดจากการคำนวณเปลี่ยนแปลงไป

2. Show Information จะเป็นส่วนที่มีการนำเทคนิควิช่วลไลเซชันมาแสดงในรูปของ Line, Bar Chart, Stack Bar Chart, Icon, Table, Label, Font

3. Output Data ข้อมูลที่เกิดจากการข้อมูลของแบบประกันนั้น เช่น ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันที่มี การระบุระยะเวลาที่แน่นอน เช่น ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันของแบบธนทวี 3 ปี Output Data คือ 3 ปี

ส่วนที่ 5 Changed by Comparison จะเป็นส่วนของการแสดงข้อมูลที่มีการเปรียบเทียบกัน หลังจากนั้น จะดำเนินการนำเอกสารแต่ละแบบประกันมาทำการ Mapping ตามการจัดเรียงของเอกสาร โดยวิเคราะห์ว่า แต่ละส่วนควรมีการนำเสนอแบบใด เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาแอปพลิเคชัน โดยจะใช้กรอบที่เป็นสี ในการแบ่งแต่ละส่วน และได้นำเอกสารของแบบประกัน ธนทวี 10/3 มาเป็นตัวอย่าง เพื่อวิเคราะห์ตามขั้นตอน

ขั้นตอนการ Mapping ส่วนของเอกสารใบเสนอขาย

ส่วนที่ 1 กรอบสีฟ้า Fixed Data จะเป็นส่วนแรกของเอกสารของทุกแบบประกัน ส่วนใหญ่จะเป็นการอธิบาย ผลประโยชน์ของแต่ละแบบประกัน ในระหว่างสัญญาจนครบสัญญาของแบบประกันที่ทำการนำเสนอ แต่ละแบบประกันจะแสดงรายละเอียดที่แตกต่างกัน จากรูปที่ 3.5 และรูปที่ 3.6 จะแสดงความแตกต่างของส่วนที่เป็น Fixed Data ของแบบประกัน ธนทวี 10/3 และแบบทรัพย์ บำนาญ 55(90/10)

ส่วนที่ 2 กรอบสีส้ม Common Part ซึ่งจะเป็นส่วนที่จะเป็นการ ข้อความเพื่ออธิบายแจ้งเพื่อทราบ และป้องกันการเข้าใจคลาดเคลื่อน ของผู้อุปประกัน เนื่องจากเป็นการอธิบายพอสังเขปเท่านั้น

โครงการออมทรัพย์ประกันชีวิต
แบบ ธนทวี 10/3

เป็นโครงการประกันชีวิตที่เน้นผลประโยชน์ในการออมทรัพย์ระยะยาว 10 ปี โดยระหว่างสัญญา ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินคืน* ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 1-5 ปีละ 8% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 6-9 ปีละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อครบกำหนดสัญญา รับเงินคืนอีก 310% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

* กรณีเสียชีวิตและมอบเงินประกันแก่ทายาท: ถ้าทายาทได้รับเงินประกันน้อยกว่า 2 ล้านบาท จะได้รับเงินประกันส่วนเกิน 2 ล้านบาท แต่ถ้าทายาทได้รับเงินประกันมากกว่า 2 ล้านบาท จะได้รับเงินประกันส่วนเกิน 2 ล้านบาท

พิเศษสำหรับ	นางสาว	เพศ หญิง	อายุ 30 ปี
ระยะเวลาความคุ้มครอง	10 ปี	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน	3 ปี
ความคุ้มครองการประกันชีวิต	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)		เบี้ยประกันปีละ (บาท)
	1,000,000		995,000
	รวมชำระเบี้ยประกันรายปี		995,000 บาท
	เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถหักลดหย่อนภาษี		100,000 บาท

เพื่อสิทธิประโยชน์สูงสุดของท่าน ควรพิจารณากรมธรรม์ที่กำหนดสัญญา และผลประโยชน์ที่ได้รับจากกรมธรรม์ประกันชีวิตจะไม่มีการหักภาษี หรือคืน และเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยได้ ยกเว้นจำนวนเงินเอาประกันภัยที่จ่ายไปเท่านั้น

การไม่จ่ายเบี้ยประกันถือเป็นเหตุเพื่อขอยกเอาประกันภัย การที่ผู้เอาประกันภัยไม่จ่ายเบี้ยประกันเป็นการให้บริการเท่านั้น โดยท่านสามารถชำระเบี้ยประกันรายงวดได้ตามกำหนดของกรมธรรม์ เช่น รายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน รายไตรมาส รายครึ่งปี รายปี หรือสามารถชำระเบี้ยประกันรายงวดได้ตามกำหนดของกรมธรรม์

เบี้ยประกันชีวิต สามารถนำไปหักค่าลดหย่อนภาษีได้ตามอัตราที่กำหนดตามกฎหมายจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปีละ 100,000 บาท (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172)

ควรศึกษาเงื่อนไขกรมธรรม์ฉบับนี้ อีกทีเพื่อจะได้อ่านและทำความเข้าใจในเอกสารของเอาประกันภัย เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่าน

เอกสารนี้เป็นเพียงการสรุปผลประโยชน์โดยสังเขป และของจริงสิทธิในการพิจารณาประกันชีวิตนั้นจะอยู่ในกรมธรรม์ฉบับจริงที่แนบมา

ทั้งนี้เงื่อนไขและความคุ้มครองอย่างสมบูรณ์จะถูกระบุอยู่ในกรมธรรม์ที่แนบมา

รูปที่ 3.5 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารในส่วนของ Fixed Data และ Common Data

โครงการออมทรัพย์ประกันชีวิต
แบบทรัพย์บำนาญ 55 (90/10)

เป็นโครงการออมทรัพย์ประกันชีวิตที่เหมาะสมสำหรับการสร้างสวัสดิการยามเกษียณอายุ โดยในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันมีอายุครบ 55 ปี จะได้รับเงินบำนาญปีละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันทุกปี จนถึงอายุ 90 ปี ทั้งนี้ หากผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญครบ 15 ปี บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินบำนาญที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 15 ปี ให้แก่ผู้รับประโยชน์ทันที พร้อมกันนี้ ยังสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปลดหย่อนภาษีกรมธรรม์บำนาญได้อีกด้วย

รูปที่ 3.6 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารในส่วนของ Fixed Data ของแบบทรัพย์บำนาญ

ส่วนที่ 3 กรอบแดง ข้อมูลที่การเปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา จะเป็นส่วนของรายละเอียดใบเสนอขายที่มีการจ่ายให้กับผู้เอาประกันในแต่ละช่วงเวลา ด้วยจำนวนเงิน หรือจำนวนเปอร์เซ็นต์ของทุนประกัน ขึ้นอยู่กับการออกแบบของแบบประกันของแต่ละบริษัทประกันกำหนด และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุม (คปภ) ซึ่งจากรูปที่ 3.7 จะแสดงการจ่ายเงินคืนระหว่างสัญญาตามปีกรมธรรม์ และรูปที่ 3.8 จะแสดงการความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตในปีกรมธรรม์

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ หนทว3 10/3

1. เงินคืนระหว่างสัญญา*

รับเงินคืนทุกๆ ปี ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 1-9 ตามตารางดังนี้

วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่	เงินคืน (บาท)
1	80,000
2	80,000
3	80,000
4	80,000
5	80,000
6	100,000
7	100,000
8	100,000
9	100,000

รูปที่ 3.7 ตัวอย่างปีที่จ่ายเงินคืนระหว่างสัญญา

3. กรณีเสียชีวิต

รับเงินทดแทนตามอัตรา ตั้งแต่ 100% - 300% ตามตารางดังนี้

ความคุ้มครอง	% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย	เงินทดแทน (บาท)
1. เสียชีวิตภายในปีกรมธรรม์ที่ 1	100%	1,000,000
2. เสียชีวิตภายในปีกรมธรรม์ที่ 2	200%	2,000,000
3. เสียชีวิตภายในปีกรมธรรม์ที่ 3-10	300%	3,000,000

รูปที่ 3.8 ตัวอย่างความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันเมื่อเสียชีวิตในปีกรมธรรม์

ส่วนที่ 4 กรอบสีเขียว จะเป็นส่วนของข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงตามข้อมูลนำเข้า (Input Data) ซึ่งจะแทนด้วย กรอบสีดำ ซึ่งการแสดงผลจะมีการแสดงในรูปของ Dynamic Data ดังรูปที่ 3.9 เช่น เมื่อป้อนข้อมูลจำนวนเงินเอาประกันภัย เบี้ยประกันจะถูกคำนวณให้อัตโนมัติ, การเลือกแบบประกันที่มีการคุ้มครองถึงอายุ 90 ปี เมื่อป้อนอายุ ระยะคุ้มครองจะคำนวณให้อัตโนมัติ โดยไม่มีการ Input ข้อมูล

โครงการออมทรัพย์ประกันชีวิต
แบบทวีปบ้านนาญ 55 (90/10)

เป็นโครงการออมทรัพย์ประกันชีวิตที่เหมาะสมสำหรับการสร้างสวัสดิการยามเกษียณอายุ โดยในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันมีอายุครบ 55 ปี จะได้รับเงินบำนาญปีละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยทุกปี จนถึงอายุ 90 ปี ทั้งนี้ หากผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญครบ 15 ปี บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินบำนาญที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 15 ปี ให้แก่ผู้รับประโยชน์ทันที พร้อมกันนี้ ยังสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปลดหย่อนภาษีกรมธรรม์บ้านนาญได้อีกด้วย

Input Data

พิเศษสำหรับ	นางสาว มานี สรีนวล	เพศ หญิง	อายุ 30 ปี
ระยะเวลาความคุ้มครอง	ถึงอายุ 90 ปี	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	10 ปี
ความคุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)	
การประกันชีวิต	Input Data 1,000,000	Dynamic Data 124,100	
สัญญาเพิ่มเติม	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)	
ยกเว้นเบี้ยประกันชีวิตกรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง	1,000,000	(ไม่ต้องชำระ)	
Dynamic Data	รวมชำระเบี้ยประกันภัยรายปี	124,100 บาท	
	เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถหักลดหย่อนภาษี	124,100 บาท	

รูปที่ 3.9 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารของ Dynamic Data

ส่วนที่ 5 กรอบสีเทา จะเป็นส่วนที่จะแสดงส่วนที่เป็นการเปรียบเทียบผลประโยชน์ของแบบประกันเพื่อให้เห็นความแตกต่างในแต่ละรายละเอียด ดังรูปที่ 3.10

สรุปผลประโยชน์	รวมผลประโยชน์ตลอดสัญญา	ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันภัยที่ชำระ
กรณีรับเงินสด	3,900,000	915,000
กรณีคงเงินสดสะสมไว้กับบริษัทฯ		
- อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 2%	3,980,058	995,058
- อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน 2%	3,980,058	995,058

รูปที่ 3.10 ตัวอย่างการแบ่งส่วนของเอกสารของ Change by Comparison

3.4 การออกแบบ User Interface และการทำ Mock-up

เนื่องจากออกแบบ User Interface จะแบ่งการ Mock-up แต่ละส่วน โดยใช้ข้อมูลจริงที่เกี่ยวข้องเพียงบางส่วน

- การออกแบบหน้าจอ ตามเอกสารในแต่ละแบบประกัน
- การคำนวณเบี้ยประกันเบี้ยประกันชีวิต และสัญญาแนบท้าย บางข้อมูลนำมาจากข้อมูลของบริษัท และบางส่วนจะใช้อัตราที่มีการสมมุติขึ้น
- การกำหนดตารางมูลค่าของแบบประกัน
- การกำหนดผลประโยชน์ของแบบประกัน

3.5 การเปรียบเทียบส่วนที่เป็นข้อมูลในเอกสารกับการสร้าง Mock-up

เอกสารการนำเสนอแบบเก่า เมื่อนำมา Mapping กับ User Interface จะออกมาดังนี้

- 3.5.1 ส่วนที่เป็น Input Data
- 3.5.2 ส่วนที่เป็น Fix Data
- 3.5.3 ส่วนที่เป็น Dynamic Data
- 3.5.4 ส่วนที่เป็น Common Data

ในที่นี่ได้จากกลุ่มแบบประกันจะเห็นได้ว่า แบบประกันจะมีส่วนที่นำเสนอมากที่สุด คือแบบธนทวี 10/3

ตัวอย่างที่ 1 รายละเอียดของ แบบประกันที่เลือกจะนำเสนอ และ ข้อมูลส่วนตัวของผู้รับ ฟังการเสนอ ในส่วนนี้จะมีการคำนวณเบี้ยประกันของแบบประกันตาม ทุนประกันที่ต้องการ, อายุ และเพศ ซึ่งจะเรียกส่วนที่เป็น Dynamic Data ดังรูปที่ 3.11

โครงการออมทรัพย์ประกันชีวิต
แบบ ธทวิ3 10/3 Fixed Data

เป็นโครงการประกันชีวิตที่เน้นผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ระยะเวลา 10 ปี โดยระหว่างสัญญา ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินคืน* ในวันครบรอบ ปีกรมธรรม์ที่ 1-5 ปีละ 8% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ 6-9 ปีละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อครบกำหนดสัญญา รับเงินคืนอีก 310% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

* กรณีเงินคืนสะสมไว้กับบริษัท ปีสุดท้ายบริษัท กำหนดได้ราคาดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี ซึ่งอัตราดังกล่าว อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามประกาศของบริษัทฯ โดยไม่แจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 ต่อปี

พิเศษสำหรับ	นางสาว	Input Data	เพศ หญิง	อายุ 30 ปี
ระยะเวลาความคุ้มครอง	10	ปี Dynamic Data	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	3 ปี
ความคุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)		เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)	
การประกันชีวิต	1,000,000		Dynamic Data 995,000	
รวมชำระเบี้ยประกันภัยรายปี			Dynamic Data 995,000 บาท	
เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถหักลดหย่อนภาษี			Dynamic Data 100,000 บาท	

Common Data

เพื่อสิทธิประโยชน์สูงสุดของท่าน ควรเลือกกรมธรรม์ประกันชีวิตสัญญา และผลประโยชน์ที่ได้รับจากกรมธรรม์ประกันชีวิตจะไม่มีการหักภาษีใดๆ ทั้งสิ้น และเมื่อเงินผลประโยชน์ เงินคืนไม่มีสิทธิยึดได้ ยกเว้นหากจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไปเท่านั้น โดยท่านสามารถชำระเบี้ยประกันภัย รวดต่อปีผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สาขา, ที่ทำการไปรษณีย์, แคนเตอร์เซอร์วิส, ธนาคาร ฯลฯ หรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากคู่มือผู้เอาประกันภัย

เบี้ยประกันชีวิต สามารถนำไปหักค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามกฎหมายว่าด้วยจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปีละ 100,000 บาท (ตามประกาศ อธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172)

ควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ อีกทั้งต้องตรวจสอบความน่าเชื่อถือของนายเอาประกันภัย เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่าน

รูปที่ 3.11 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบประกันธทวิ 10/3

จากรูปที่มีการนำเสนอ เมื่อนำมา Mock-up มีขั้นตอนที่กระชับและสามารถนำเทคโนโลยี มาปรับใช้อย่างทันสมัย ขั้นตอนในการนำเสนอ จะมีดังนี้

1. ป้อนชื่อนามสกุล ของผู้ที่รับการนำเสนอ
2. เลือกวัน เดือน ปี เกิดของผู้ที่รับการนำเสนอ จะมีการคำนวณ อายุ ตามหลักการทำ ประกันมาให้อัตโนมัติ
3. เลือกกลุ่มของแบบประกัน ตามที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น แบบประกันจะปรากฏให้ผู้ นำเสนอ เลือก
4. เมื่อเลือกแบบประกันแล้วนั้น “ระยะเวลาประกัน”, “ระยะเวลาชำระเบี้ย”, “รายละเอียด โดยรวมของแบบประกัน” จะปรากฏอัตโนมัติ
5. เมื่อเลือกทุนประกันคุ้มครอง และวิธีการชำระเบี้ยประกัน ช่อง “เบี้ยประกัน”, “รายการ ชำระเบี้ยประกันตลอดสัญญา”, “เบี้ยประกันที่สามารถหักลดหย่อนภาษี” ได้จะปรากฏขึ้น อัตโนมัติ

จะเห็นว่าการ Mock-up สามารถทำงานของการนำเสนอส่วนแรกได้อย่างสะดวกรวดเร็ว และสามารถปรับเปลี่ยน Input Data ตามที่ต้องการ ซึ่งเอกสารเดิมจะมีข้อมูลเพียงแบบเดียว

จากรูปที่ 3.12 จะเป็นการ Mock-up หน้าจอเมื่อ มี Mapping เอกสารการนำเสนอแบบประกันชีวิต โดย

1. การใช้ Label ที่มีสีเข้ม เพื่อเน้นแบบประกันที่นำเสนอ
2. การใช้ Text Field ที่มีอักษรสีดำ เพื่อเป็นส่วนของ Input Data
3. ใช้ Label ที่มีสีของฟอนท์เพื่อบอกถึงส่วนที่เป็น Dynamic Data
4. การเน้นขนาดให้ใหญ่กว่าฟอนท์อื่น เพื่อเน้นจำนวนเงิน หรือข้อความที่สำคัญ
5. การใช้ไอคอน เพื่อแสดงช่องทางการชำระเบี้ยประกัน

ธนทวี 10/3 EN14

ชื่อ - นามสกุล: SOMSAK WONGJUN

วันเดือนปีเกิด: 01/03/1980

อายุตามหลักประกัน: 30

เพศ: ☒ หญิง ☐ ชาย

กลุ่มแบบประกัน: กลุ่มออมทรัพย์

แบบประกัน: ธนทวี 10/3

ระยะเวลาประกัน: 10 ปี

ทุนประกันคุ้มครอง: 1,000,000

ช่องทางการชำระเบี้ยประกัน:

รวมการชำระเบี้ยตลอดสัญญา: 2,985,000 บาท

SUBMIT

ผลประโยชน์ โดยรวมของแบบประกันเน้นการออมทรัพย์ 10 ปี โดยระหว่างสัญญา จะมีเงินคืน ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ ปีที่ 1-5 เป็นจำนวน 8% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และ จะมีเงินคืน ในวันครบรอบปีกรมธรรม์ ปีที่ 6-9 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อครบกำหนดสัญญา รับเงินคืนอีก 310% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

ระยะเวลาชำระเบี้ย: 3 ปี

วิธีการชำระเงิน: ชำระรายปี

เบี้ยประกัน: 995,000 บาท

เบี้ยประกันที่สามารถถือลดหย่อนภาษี: 100,000 บาท

สูงสุดปีละ 100,000 ต่อคน

รูปที่ 3.12 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกัน ธนทวี 10/3

จากนั้นเมื่อ กดปุ่ม “SUBMIT” สำหรับแบบประกันนี้ จะมีการแสดง ดังนี้

1. ส่วนของเบี้ยประกันรวม และ เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ จากเอกสารการนำเสนอ ได้เลือกข้อมูลตามกรอบที่ได้วาดไว้ เพื่อนำมา แสดงเพื่อให้เห็นภาพมากขึ้น โดยผู้วิจัยเลือกข้อมูลจากเอกสารตามที่แสดงดังรูปที่ 3.13 ได้แก่ การแสดงเบี้ยประกันที่ชำระสะสม วันครบรอบปีกรมธรรม์ และเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในแต่ละปี ซึ่งผู้วิจัยใช้เทคนิคของการใช้กราฟแท่งที่มีสีแตกต่างกัน โดย สีเทาแสดงจำนวนเบี้ยประกันที่ชำระสะสม จนครบกำหนดชำระ 3 ปี และใช้กราฟแท่งหรือ Bar Chart

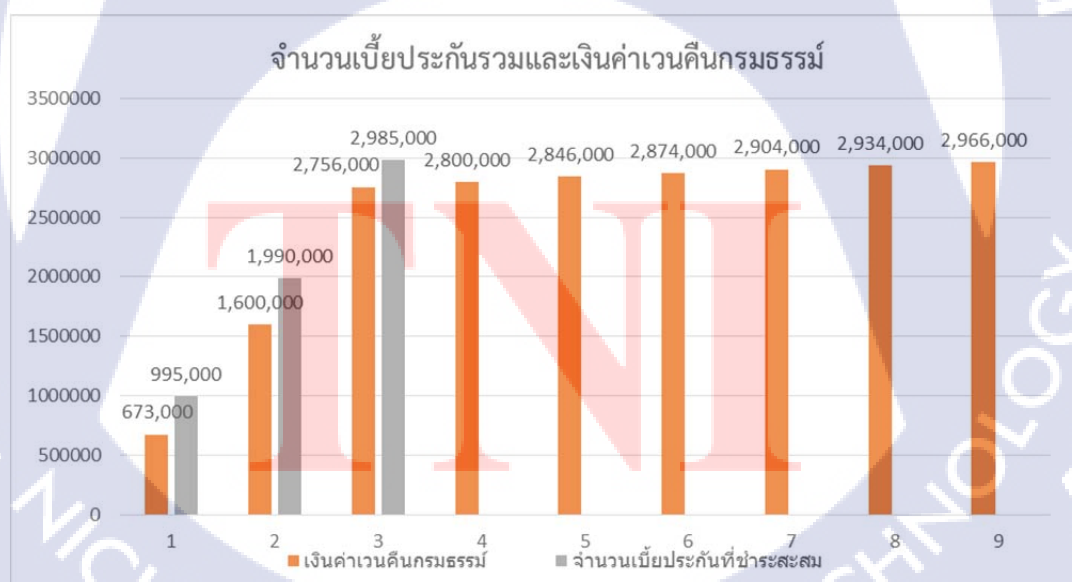
ที่มีสี่สัปดาห์ เงินค่าเวนคืนกรรมธรรมในแต่ละปี จนถึงปีที่ 9 และ Bar Chart สีเทาจะแสดง เบี้ยประกันที่ชำระสะสมซึ่งตามแบบธนทวีมีการชำระเบี้ยประกัน 3 ปี เพื่อแสดงเงินเวนคืนที่เกิดขึ้นในแต่ละปีกรรมธรรม ซึ่งจะแสดงดังรูปที่ 3.14

แบบ ธนทวี 10/3

เรียนเสนอคุณ	อายุ 30 ปี เพศ หญิง	จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,000,000	บาท
เบี้ยประกันภัย	รายปี	ปีละ	995,000	บาท
		ชำระ	3 ปี	รวม 2,985,000 บาท
เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามงวดที่ชำระจริงแต่ไม่เกิน				100,000 บาท

วันครบรอบปีกรรมธรรมที่	เงินคืน	กรณีเงินคืนสะสมไว้กับบริษัท*		ครบสัญญา	เงินค่าเวนคืนกรรมธรรม	ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต
		อัตราดอกเบี้ย 2%	อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน 2%			
1	80,000	80,000	80,000	-	673,000	1,000,000
2	80,000	161,600	161,600	-	1,600,000	2,000,000
3	80,000	244,832	244,832	-	2,756,000	3,000,000
4	80,000	329,729	329,729	-	2,800,000	3,000,000
5	80,000	416,323	416,323	-	2,846,000	3,000,000
6	100,000	524,650	524,650	-	2,874,000	3,000,000
7	100,000	635,143	635,143	-	2,904,000	3,000,000
8	100,000	747,846	747,846	-	2,934,000	3,000,000
9	100,000	862,802	862,802	-	2,966,000	3,000,000
10	-	880,058	880,058	3,100,000	ครบกำหนด	

รูปที่ 3.13 การเลือกข้อมูลเบี้ยประกัน และเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม



รูปที่ 3.14 จำนวนเบี้ยประกันรวมและ เงินค่าเวนคืนกรรมธรรม

จากรูปที่ 3.14 ผู้วิจัยทำการ Mock-up ส่วนที่มีเป็น Change by Time โดยนำเทคนิคของการใช้ Bar Chart ที่มีข้อมูลการแสดงผลข้อมูลคนละชุด โดยใช้สี ในการบอกความแตกต่างกัน

ฝ่ายขายสามารถนำเสนอเพิ่มเติม ความสัมพันธ์ของจำนวนเบี้ยประกันที่ได้ชำระให้กับบริษัท และมูลค่าของกรมธรรม์ในแต่ละช่วงเวลา ให้เห็น จำนวนเงินที่แตกต่างกัน ทั้งนี้สามารถอธิบายถึงจุดคุ้มทุนของการทำประกันด้วยเช่นกัน ยกตัวอย่าง การชำระเบี้ยประกันสะสมในปีที่ 3 จำนวนเบี้ยประกันสะสม 2,985,000 และ เว้นคืนกรมธรรม์ในปีที่ 9 เป็นจำนวนเงิน 2,966,000 จะเห็นว่า จุด Cutting Point จะเกิดขึ้นที่ปีที่ 10 ได้

ส่วนที่เป็นการเน้นเพื่อให้การนำเสนอชัดเจนมากขึ้น โดยการใช้สีของฟอนท์ สีของพื้นหลังของช่องข้อมูล และข้อความจำนวนตัวเลขบนกราฟแท่งสามารถใช้อ้างอิงจำนวนที่ใกล้เคียงกันได้ ดีกว่าการเทียบกับแกน Y ที่มีสเกลที่ค่อนข้างห่างกันค่อนข้างมาก ยกตัวอย่างเช่น ในปีที่ 3 Bar Chart สีส้มมีค่าจำนวนเงินค่าเว้นคืนกรมธรรม์ 2,756,000 บาท และ Bar Chart สีเทามีค่าจำนวนเบี้ยประกันที่ชำระสะสม 2,985,000 บาท

2. ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ในแต่ละรอบปีกรมธรรม์ หมายถึง แต่ละช่วงเวลาที่บริษัทให้ความคุ้มครองและผู้เอาประกันยังมีชีวิต และ เมื่อมีชีวิตอยู่ถึงวันครบกำหนด ตามระยะเวลาคุ้มครอง ซึ่งของแบบประกันนี้ จะสามารถแบ่งจากเอกสารออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

2.1 รายละเอียดเงินคืนระหว่างสัญญา ดังรูปที่ 3.15 ซึ่งบริษัทจะจ่ายเงินคืนระหว่างสัญญาดังแต่ปีที่ 1-9 ตาม % ที่บริษัทกำหนด

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ หนทวิ3 10/3

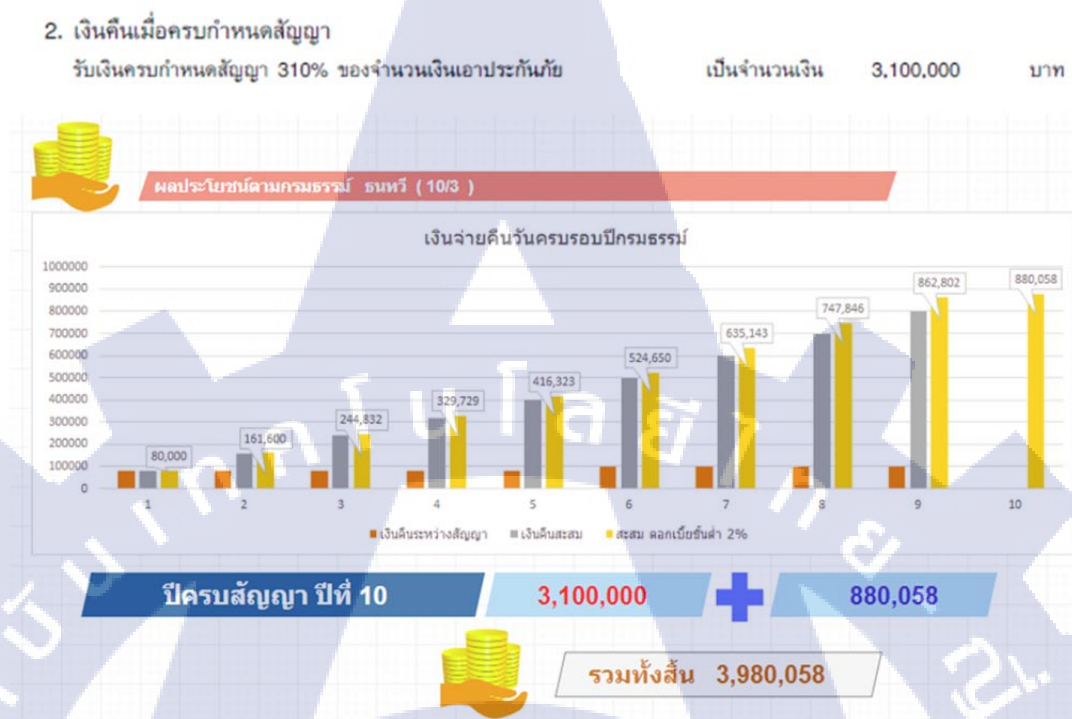
1. เงินคืนระหว่างสัญญา*

รับเงินคืนทุกๆ ปี ตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 1-9 ตามตารางดังนี้

วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่	เงินคืน (บาท)
1	80,000
2	80,000
3	80,000
4	80,000
5	80,000
6	100,000
7	100,000
8	100,000
9	100,000
รวม	800,000

รูปที่ 3.15 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ประเภทเงินคืนระหว่างสัญญาแต่ละปีในเอกสาร

2.2 รายละเอียดเงินคืนเมื่อครบสัญญา



รูปที่ 3.16 การ Mapping ผลประโยชน์ระหว่างสัญญาแต่ละปี และเงินเมื่อครบสัญญา 310%

จากรูปที่ 3.16 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time โดยใช้ Bar Chart with Three Series ในการแสดงชุดของข้อมูลเงินคืนระหว่างสัญญา โดยสีส้มแทนเงินคืนในแต่ละปี สีเทา แทนเงินคืนสะสม และสีเหลือง แทนเงินคืนที่มีการสะสมทบต้นทบดอก และเลือกที่จะใส่ข้อความที่เป็นจำนวนเงิน ในการบอกจำนวนยอดเงินสะสมของแต่ละปีที่ ตั้งแต่ปีที่ 1-10

ผู้วิจัยใช้ Label ที่มีสีน้ำเงินและฟอนท์สีขาวเพื่อเน้นว่าปีครบสัญญาเป็นปีที่ 10, ใช้ Label สีฟ้าฟอนท์สีแดง เพื่อเน้นว่า ผู้เอาประกันจะได้รับเงิน 3,100,000 บาทซึ่งมาจาก เงื่อนไขการจ่ายเงินเมื่อครบสัญญา 310% ของเงินเอาประกัน 1,000,000 บาท รวมกับ เงินสะสมของปีที่ 10 ที่ใช้ Label สีฟ้าฟอนท์สีน้ำเงิน เพื่อแสดงถึงเงินคืนสะสมพร้อมดอกเบี้ย 2% อีก 880,058 บาท และใช้ไอคอนมือถือรูปเงิน เพื่อเน้นจำนวนเงินทั้งหมด 3,980,058 บาท ที่บริษัทจะจ่ายเมื่อกำหนดสัญญา

2.3 การแสดงเงินค้ำระหว่างสัญญา และการเสียชีวิตในแต่ละช่วงเวลา

จากตารางในรูปที่ 3.17 จะเป็นรายละเอียดเงินทดแทน เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิต ในระยะเวลาที่บริษัทได้กำหนดไว้และสัญญาว่าจะจ่ายในระยะเวลาดังกล่าว ซึ่งจะเห็นว่า ในแต่ละระยะเวลาจะมีการจ่ายเงินทดแทนที่ไม่เท่ากัน

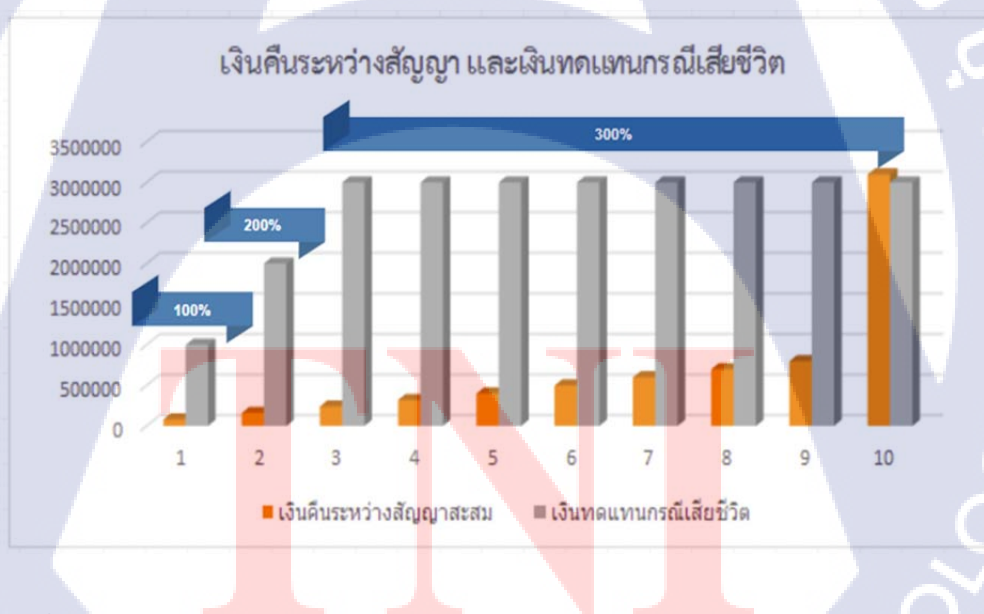
3. กรณีเสียชีวิต

รับเงินทดแทนตามอัตรา ตั้งแต่ 100% - 300% ตามตารางดังนี้

ความคุ้มครอง	% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย	เงินทดแทน (บาท)
1. เสียชีวิตภายในปีกรมธรรม์ที่ 1	100%	1,000,000
2. เสียชีวิตภายในปีกรมธรรม์ที่ 2	200%	2,000,000
3. เสียชีวิตภายในปีกรมธรรม์ที่ 3-10	300%	3,000,000

"เอกสารนี้เป็นเพียงการสรุปผลประโยชน์โดยสังเขป และขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับประกันตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ
ทั้งนี้เงื่อนไขและความคุ้มครองอย่างสมบูรณ์จะถูกระบุอยู่ในกรมธรรม์ที่ท่านซื้อไว้เท่านั้น"

รูปที่ 3.17 เงินทดแทนกรณีเสียชีวิตในแต่ละปีกรมธรรม์ในเอกสาร



รูปที่ 3.18 การ Mapping การเงินทดแทนกรณีเสียชีวิตในแต่ละกรมธรรม์และเงินค้ำสัญญา

จากรูปที่ 3.18 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time โดยการใช้ Bar Chart Two Series เพื่อเป็นการแสดงเงินระหว่างสัญญาด้วยกราฟสีส้ม และเงินทดแทนกรณีเสียชีวิตด้วยกราฟสีเทา เพื่ออธิบายผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลา เช่น ถ้าผู้เอา

ประกันทำประกันมีเงินเอาประกัน 100,000 บาท ต่อมาเสียชีวิตในปีที่ 6 และยังไม่ได้รับเงินคืนระหว่างสัญญาปีที่ 6 บริษัทจะจ่ายเงินทดแทน 300% ของเงินเอาประกัน และบริษัทตรวจสอบพบว่า ผู้เอาประกันยังไม่ได้รับเงินคืนระหว่างสัญญาปีที่ 6 บริษัทจะจ่าย เงินคืนระหว่างสัญญาทั้งหมดที่ยังค้างรับ ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิต ในปีที่ 10 เป็นปีที่ครบกำหนดสัญญา ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตบริษัทจ่ายเงินทดแทน 300% ของเงินเอาประกัน และเงินคืนระหว่างสัญญาที่ยังค้างรับทั้งหมด แต่ถ้าผู้เอาประกันมีชีวิตครบ 10 ปี จะได้รับเงินครบสัญญา 310% ของเงินเอาประกัน และเงินคืนระหว่างสัญญาที่ยังค้างรับทั้งหมด

นอกจากนี้ผู้วิจัยใช้ Labelสินน้ำเงินฟอนท์สีขาว ในการเน้นเปอร์เซ็นต์ในการได้รับผลประโยชน์ในแต่ละปี โดยที่ปีที่ 1 บริษัทจะจ่ายเงินทดแทนเป็นจำนวน 100% ของเงินเอาประกัน, ปีที่ 2 บริษัทจะจ่ายเงินทดแทนเป็นจำนวน 200% ของเงินเอาประกัน และตั้งแต่ปีที่ 3-10 บริษัทจะจ่ายเงินทดแทนเป็นจำนวน 300% ของเงินเอาประกัน เช่น ถ้าผู้เอาประกันทำประกันมีเงินเอาประกัน 100,000 บาท และเมื่อเสียชีวิตในปีที่ 2 บริษัทจะจ่ายเงินทดแทน 2,000,000 บาท

3. การเปรียบเทียบเมื่อผู้เอาประกันมีชีวิตจน ครบกำหนดสัญญา จากเอกสารในการนำเสนอผู้วิจัยต้องการที่แสดงให้เห็นว่า ตารางสรุปผลประโยชน์รูปที่ 3.19 ไม่สามารถทราบที่มาของผลประโยชน์ของการสะสมเงินคืนตามอัตราดอกเบี้ยแต่ละเปอร์เซ็นต์

สรุปผลประโยชน์	รวมผลประโยชน์ตลอดสัญญา	ผลประโยชน์มากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระ
กรณีรับเงินคืน	3,900,000	915,000
กรณีคงเงินคืนสะสมไว้กับบริษัท*		
- อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 2%	3,980,058	995,058
- อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน 2%	3,980,058	995,058

รูปที่ 3.19 ผลประโยชน์ตลอดสัญญา และผลประโยชน์ที่มากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระ

ผลประโยชน์ เมื่อมีชีวิต อยู่จนครบสัญญา			
สรุปผลประโยชน์	รวมผลประโยชน์ตลอดสัญญา	เบี้ยชำระครบ 3 ปี	ผลประโยชน์ - เบี้ยประกันที่ชำระ
กรณีรับเงินคืน	3,900,000	2,985,000	915,000
กรณีคงเงินคืนสะสมไว้กับบริษัท*			
- อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ 2%	3,980,058	2,985,000	995,058
- อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน 2%	3,980,058	2,985,000	995,058

รูปที่ 3.20 การ Mapping ผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันสะสมเงินคืนกับบริษัท

จากรูปที่ 3.20 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Comparison ทางผู้วิจัยได้ใช้ ตารางในการนำเสนอ และเพิ่มรายละเอียดโดยการเพิ่มคอลัมน์ในตารางเพื่อแสดงการเปรียบเทียบผลประโยชน์และเบี้ยที่ชำระมาครบ 3 ปี และใช้ฟอนต์สีแดง เพื่อเน้นยอดที่เพิ่มขึ้น เทคนิคนี้แสดงให้เห็นว่า มีผลประโยชน์เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 995,058 โดยเป็นส่วนต่างของผลประโยชน์สะสมที่เกิดขึ้น กับจำนวนเบี้ยประกันที่ชำระมาทั้งหมด (3,980,058 - 2,985,000) นอกจากนี้ยังมีการใช้ Label สีเหลืองและตัวอักษรสีดำ ที่เป็น Heading ของตารางเพื่อเน้นผลประโยชน์ตลอดสัญญาเมื่อผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่จนครบสัญญา

ตัวอย่างที่ 2 แบบประกันคัมทวิ 10 เท่า (มีเงินปันผล) จะเป็นแบบประกันที่มีความแตกต่างจาก แบบธนทวี 10/3 ดังรูปที่ 3.21 ซึ่งจะส่วนที่แตกต่างกันคือ

1. ระยะเวลาชำระเบี้ยจะเท่ากับระยะเวลาคุ้มครอง
2. ระบุวันเดือนปีเกิดเพื่อคำนวณอายุอัตโนมัติ
3. ไม่มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญา

โครงการออมทรัพย์ประกันชีวิต
แบบ คัมทวิ 10 เท่า [มีเงินปันผล]

Fixed Data

เป็นการประกันชีวิตที่เน้นผลประโยชน์ในด้านคุ้มครองสูง โดยหากผู้เอาประกันเสียชีวิตระหว่างสัญญาบริษัท จะจ่ายเงินทดแทนให้สูงถึง 10 เท่าของจำนวนเงินเอาประกันภัย หากผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา รับ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย พร้อมเงินคืน 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย พร้อมเงินปันผล (ถ้ามี)*

* บริษัท จะไม่มีการจ่ายเงินปันผล (ถ้ามี) ให้ทราบล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดสัญญา

พิเศษสำหรับ	นางสาว	Input Data	เพศ หญิง อายุ 30 ปี
ระยะเวลาความคุ้มครอง	20	Dynamic Data	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 20
ความคุ้มครอง		จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)
การประกันชีวิต		1,000,000	72,600
สัญญาเพิ่มเติม		จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)
ยกเว้นเบี้ยประกันชีวิตกรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง		1,000,000	(ไม่ต้องชำระ)
		รวมชำระเบี้ยประกันภัยรายปี	72,600 บาท
		เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถหักลดหย่อนภาษี	72,600 บาท

Common Data

เพื่อให้สิทธิประโยชน์สูงสุดของท่าน ควรเลือกกรมธรรม์จำนวนกำหนดสัญญา และผลประโยชน์ที่ได้รับจากกรมธรรม์ประกันชีวิตจะไม่มีการหักภาษีใดๆ ทั้งสิ้น และเป็นเงินปลอดหนี้ เจ้าหนี้ไม่มีสิทธิ์ยึดได้ ยกเว้นหากจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไม่เท่ากัน

การนำส่งเบี้ยประกันภัยเป็นหนี้ที่อยู่นอกเอาประกันภัย การที่ตัวแทนประกันชีวิตเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นการให้บริการเท่านั้น โดยท่านสามารถชำระเบี้ยประกันภัย

รูปที่ 3.21 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบคัมทวิ 10 เท่า (มีเงินปันผล)

จากรูปที่ 3.22 การนำเสนอ เมื่อปรับมาใช้เป็น Mock-up มีขั้นตอนที่กระชับและสามารถนำเทคโนโลยีมาปรับใช้อย่างทันสมัย ขั้นตอนในการนำเสนอมีการออกแบบคล้ายคลึงกับแบบธนทวี 10/3 แต่จะมีความแตกต่างกันที่

1. ระหว่างสัญญาจะไม่มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญา
2. เมื่อมีชีวิตครบสัญญา บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันและเพิ่มเงินปันผลตามที่บริษัทประกาศเป็นเปอร์เซ็นต์

คุ้มครอง 10 เท่า (มีเงินปันผล)

ชื่อ - นามสกุล: SOMSAK WONGJUN
 วันเดือนปีเกิด: 01/03/1980
 อายุตามหลักประกัน: 30
 เพศ: ☒ หญิง ☐ ชาย
 กลุ่มแบบประกัน: กลุ่มคุ้มครอง
 แบบประกัน: คุ้มครอง 10 เท่า (มีเงินปันผล)
 ระยะเวลาประกัน: 20 ปี
 เงินประกันคุ้มครอง: 1,000,000
 ช่องทางการชำระเบี้ยประกัน:
 รวมการชำระเบี้ยตลอดสัญญา: 1,452,000 บาท

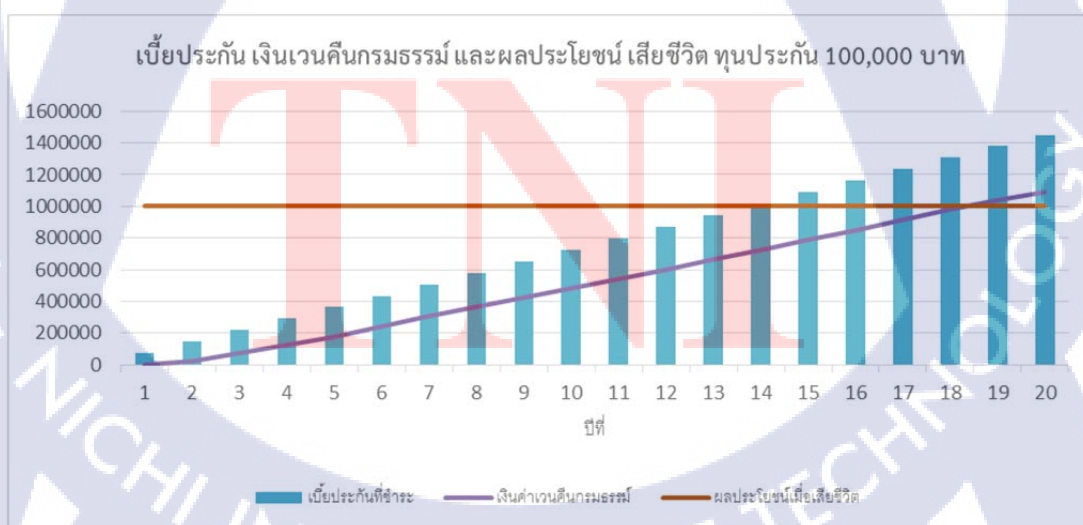
เป็นโครงการประกันชีวิตที่เน้นผลประโยชน์ในด้านความคุ้มครองสูง โดยหากผู้เอาประกันเสียชีวิตระหว่างสัญญาบริษัทฯ จะจ่ายเงินทดแทนให้สูงถึง 10 เท่าของจำนวนเงินเอาประกันด้วย หากผู้เอาประกันยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา รับ 100% ของจำนวนเงินเอาประกันด้วย พร้อมเงินคืน 10% ของจำนวนเงินเอาประกันด้วย พร้อมเงินปันผล (ถ้ามี)* บริษัทฯ จะแจ้งอัตรา การจ่ายเงินปันผล (ถ้ามี) ให้ทราบล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดสัญญา

ระยะเวลาชำระเบี้ย: 20 ปี
 วิธีการชำระเงิน: ชำระรายปี
 เบี้ยประกัน: 72,600 บาท
 เบี้ยประกันที่สามารถลดหย่อนภาษี: 72,600 บาท
 สูงสุดปีละ 100,000 ต่อคน

รูปที่ 3.22 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกัน คุ้มครอง 10 เท่า

จากนั้นเมื่อ กดปุ่ม “SUBMIT” สำหรับแบบประกันนี้จะมีส่วนดังนี้

1. การแสดง เบี้ยประกัน เงินเวนคืนกรมธรรม์ และผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิต ดังรูป 3.23



รูปที่ 3.23 การชำระเบี้ยประกัน เงินเวนคืน ผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิต

จากรูปที่ 3.23 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time โดยใช้ Combination Chart ที่มี 2 Line Charts และ 1 Bar Chart ซึ่งมีสีที่แตกต่างกันเพื่ออธิบายความหมายของข้อมูลแต่ละชุด โดย Line Chart สีแดงแสดงจำนวนเงินทดแทนกรณีให้ผู้เอาประกันเสียชีวิตและบริษัทจะจ่ายเงินทดแทน 10 เท่าของเงินประกัน Line Chart สีม่วงแสดง จำนวนเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในแต่ละปี และ Bar Chart สีฟ้าแสดง จำนวนเบี้ยประกันสะสมในแต่ละปีกรมธรรม์

จาก Line Chart สีแดง และ Bar Chart สีฟ้า สามารถอธิบายจุดที่เป็น Cutting Point ของการชำระเบี้ยประกันและผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิตอยู่ที่ปีที่ 14 และ Bar Chart จะอยู่เหนือ Line Chart ในปี 15 เป็นต้นไป แสดงให้เห็นว่า เบี้ยประกันที่ชำระมา 15 ปี มีจำนวนที่มากกว่าความคุ้มครองที่ได้รับ และการเสียชีวิตในช่วงปีที่ 1-14 ผู้เอาประกันจะได้รับความคุ้มครองมากกว่าเบี้ยประกันที่ชำระมาทั้งหมด ทำให้สามารถเข้าใจได้ว่าแบบประกันคุ้มทวี 10 เท่า เน้นความคุ้มครองเป็นหลัก

จาก Line Chart สีม่วง และ Bar Chart สีฟ้าสามารถอธิบายจุดที่เป็น Cutting Point ของการชำระเบี้ยประกันและเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ จะอยู่ที่ Bar Chart สีฟ้าตั้งแต่ปีที่ 1 จนครบสัญญา หมายความว่าแบบประกันนี้ ไม่ได้เน้นผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นระหว่างสัญญา และเมื่อต้องการเวนคืนกรมธรรม์จะได้รับเงินคินน้อยกว่าเบี้ยประกันที่ชำระตั้งแต่ปีที่ 1 เลย

2. ส่วนของผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ เป็นการแจงรายละเอียดเมื่อผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่จนครบสัญญา แสดงในรูปที่ 3.24

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ คุ้มทวี 10 เท่า [มีเงินปันผล]

1. กรณีครบกำหนดสัญญา

1.1 รับจำนวนเงินเอาประกันภัย	1,000,000	บาท
1.2 รับเงินคืน 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย พร้อมเงินปันผล (ถ้ามี)*	100,000	บาท

* บริษัทฯ จะแจ้งอัตราการจ่ายเงินปันผล (ถ้ามี) ให้ทราบล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดสัญญา

รูปที่ 3.24 ผลประโยชน์เมื่อครบสัญญาจะได้รับ เงินเอาประกัน เงินคืนพร้อมเงินปันผล



รูปที่ 3.25 การ Mapping โดยใช้ข้อความและสัญลักษณ์ และที่มาของผลประโยชน์

จากรูปที่ 3.25 ผู้วิจัยทำการ Mock-up โดยการ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Company โดยใช้เทคนิค การนำไอคอนแทนจำนวนเงินที่จะได้รับ สัญลักษณ์เครื่องหมายบวกแสดงให้เห็นการรวมของจำนวนเงิน และใช้กลุ่มสีของฟอนท์และกรอบของข้อความ โดยสีเขียว แทนผลประโยชน์ของแบบประกันเมื่อครบสัญญา, สีน้ำเงิน แทนจำนวนเงินคืน และสีแดง แทนจำนวนเงินปันผลที่บริษัทประกาศว่าจะจ่ายในวันที่ครบกำหนด

ตัวอย่างที่ 3 แบบประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลชื่อ พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ แสดงในรูปที่ 3.26 เป็นแบบประกันที่มี ความแตกต่างจาก แบบธนทวี 10/3 ซึ่งส่วนที่แตกต่างกันคือ

1. ระยะเวลาชำระเบี้ยจะเป็น Auto Display
2. ระบุวันเดือนปีเกิดเพื่อคำนวณอายุอัตโนมัติ
3. การนำเสนอรายละเอียดความคุ้มครองในรูปแบบของตาราง
4. สามารถแสดงทุกแผนของแบบประกัน ในการนำเสนอครั้งเดียว

TNI

โครงการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล แบบ พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์

เป็นการสร้างหลักประกันอุบัติเหตุที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สูงมากนัก เน้นให้ความคุ้มครองภัยที่เกิดขึ้นต่อบุคคลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ เช่น การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะสาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมไปถึงการมีค่าชดเชยกรณีเข้ารับรักษาในโรงพยาบาลและค่าปลงศพ โดยจะให้ความคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทุกพื้นที่ทั่วโลก

พิเศษสำหรับ **นางสาว** เพศ **หญิง** อายุ **30 ปี** อาชีพ **ชั้น 2**

ระยะเวลาความคุ้มครอง **1 ปี** ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย **1 ปี**

ความคุ้มครอง แบบ พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ แผน **แผน 1** เบี้ยประกันภัยปีละ(บาท) **500**

รวมชำระเบี้ยประกันภัยปีละ **500**

- เพื่อสิทธิประโยชน์สูงสุดของท่าน ควรถือกรมธรรม์จนครบกำหนดสัญญา และผลประโยชน์ที่ได้รับจากกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะไม่มีการหักภาษีใดๆ ทั้งสิ้นและเป็นเงินปลอดภาษีที่ท่านไม่มีสิทธิยึดได้ ยกเว้นหากจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไปเท่านั้น

- การไม่ส่งเบี้ยประกันภัยเป็นหนี้ของผู้อู่ประกันภัย การที่ตัวแทนประกันชีวิตเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นการให้บริการเท่านั้น โดยท่านสามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ตามอายุผ่านของทางต่างๆ เช่น สาขา, ที่ทำการไปรษณีย์, เคาน์เตอร์เซอร์วิส, ธนาคาร ฯลฯ หรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากคู่มือผู้อู่ประกันภัย

- ควรศึกษาเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจ อีกทั้งต้องแสดงข้อมูลตามความเป็นจริงในเอกสารขอเอาประกันภัย เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่าน

รูปที่ 3.26 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบประกัน พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์

จากรูปที่ 3.26 สามารถนำเสนอแผนของแบบ พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ ได้เพียง 1 แผนเท่านั้น แต่เมื่อเปรียบเทียบกับกร Mock-up ที่ไม่มีการระบุแผน ดังรูปที่ 3.27

PERSONAL ACCIDENT TX1

ชื่อ - นามสกุล **SOMSAK WONGJUN**

วันเดือนปีเกิด **01/03/1980**

อายุตามหลักประกัน **39**

เพศ ☒ หญิง ☐ ชาย

กลุ่มแบบประกัน **พี เอ ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์**

แบบประกัน **แบบประกันของกลุ่ม**

SUBMIT

เป็นการสร้างหลักประกันอุบัติเหตุที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สูงมากนัก เน้นให้ความคุ้มครองภัยที่เกิดขึ้นต่อบุคคลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ เช่น การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะสาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมไปถึงการมีค่าชดเชยกรณีเข้ารับรักษาในโรงพยาบาลและค่าปลงศพ โดยจะให้ความคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทุกพื้นที่ทั่วโลก

ระยะเวลาชำระเบี้ย **Auto 1 ปี** ปี

ชำระต่อเนื่องถึงอายุ **75** 75- Age ปี

เบี้ยประกันที่สามารถหักลดหย่อนภาษี

ไม่สามารถหักลดหย่อนภาษี

รูปที่ 3.27 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกันพี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์

จากรูปที่ 3.27 ได้มีการเพิ่มเติมเพื่อแจ้งให้ผู้รับการเสนอรับทราบว่าเป็นแบบประกันที่ไม่สามารถนำเบี้ยประกันไปหักลดหย่อนภาษีประจำปีได้ และเมื่อมีการกด “SUBMIT” จะมีการแสดงความคุ้มครองครบถ้วน 3 แผนที่มีการกำหนดในแบบ พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ ซึ่งแตกต่างจากรูปที่ 3.28 ที่แสดงได้เพียงแผนเดียวเท่านั้น

ความคุ้มครองโครงการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
แบบ พี.เอ. ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ แผน 1

ความคุ้มครอง	เงินทดแทน (บาท)
1. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง	100,000
2. ชดเชยความคุ้มครองการขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์	50,000
3. ชดเชยความคุ้มครองการถูกฆาตกรรม หรือถูกทำร้ายร่างกาย	100,000
4. ค่าชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารักษาในโรงพยาบาล (กรณีคนไข้ใน) วันและ (สูงสุดไม่เกิน 20 วัน)	300
5. ค่าปลงศพ (จากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย ยกเว้น กรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยภายในระยะเวลา 180 วันแรก)	10,000

รูปที่ 3.28 ความคุ้มครองของพี.เอ.ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์ แผน 1

จากรูปที่ 3.29 เป็นการเอาแนวความคิดที่ใช้ ตารางที่มีการติเส้น เพื่อเปรียบเทียบรายละเอียดแผนความคุ้มครองที่แตกต่างกันซึ่งจะทำให้ฝ่ายขายง่ายต่อการนำเสนอ มีสัญลักษณ์ที่ชัดเจนว่าผู้เอาประกัน เลือกแผนที่น่าสนใจ แผนใด ทำให้ตัดสินใจได้ง่ายกว่าการนำเสนอแบบเก่าที่จะต้องมียอกสารถึง 3 ชุด

สัญญาเพิ่มเติม	รายละเอียดความคุ้มครอง	แผน 1	แผน 2	แผน 3
การสูญเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (DD&TPD)		100,000	200,000	300,000
ค่าชดเชยรายวันสำหรับการเข้ารับการรักษานในโรงพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ(อ.บ.7)		300	500	700
ค่าปลงศพ (คุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี)		10,000	20,000	30,000
การขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์(MC)		50,000	100,000	150,000
การถูกฆาตกรรมหรือถูกทำร้ายร่างกาย(MA)		100,000	200,000	300,000
	เบี้ยประกัน	500	1,000	1,500

เลือกแผนความคุ้มครอง ที่สนใจ



รูปที่ 3.29 การนำเสนอแบบการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

จากรูปที่ 3.29 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Comparison โดยใช้ ตารางเพื่อเปรียบเทียบข้อมูล และใช้ Column Header สีฟ้าพอนด์สีดำเพื่อแยกส่วนของแผน ทำให้ง่ายสำหรับการเลือกความคุ้มครอง และใช้ Extra Cue ที่เป็น Label สีเขียวพอนด์สีขาววางในแนวเดียวกับสัญลักษณ์วงกลม เพื่อแสดงให้เห็นแผนที่ผู้เอาประกันต้องการทำประกัน

ตัวอย่างที่ 4 แบบประกันทรัพย์สินบำนาญ 55 (90/10) เป็นแบบประกันที่มีการชำระเบี้ยประกัน 10 ปี ให้ความคุ้มครองถึงอายุ 90 ปี และจะเริ่มจ่ายเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 55 ปี เป็นต้นไป ลักษณะของแบบประกันนี้ ต้องมีการอธิบาย เรื่องของระยะเวลาค่อนข้างมาก ซึ่งการนำเสนอจะเน้นผลประโยชน์ การมีชีวิตหลังการเกษียณตามอายุ และช่วงระยะเวลาในการจ่ายผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน ในกรณีผู้เอาประกันมีชีวิตและเสียชีวิต ดังรูปที่ 3.30 และรูปที่ 3.31

โครงการออมทรัพย์ประกันชีวิต
แบบทรัพย์สินบำนาญ 55 (90/10)

Fixed Data

เป็นโครงการออมทรัพย์ประกันชีวิตที่เหมาะสมสำหรับการสร้างสวัสดิการยามเกษียณอายุ โดยในวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันมีอายุครบ 55 ปี จะได้รับเงินบำนาญปีละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันทุกปี จนถึงอายุ 90 ปี ทั้งนี้ หากผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญครบ 15 ปี บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินบำนาญที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 15 ปี ให้แก่ผู้รับประโยชน์ทันที พร้อมกันนี้ ยังสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปลดหย่อนภาษีกรมธรรม์บำนาญได้อีกด้วย

พิเศษสำหรับ	นางสาว มานี สรีนวล	Input Data	เพศ หญิง	อายุ 30 ปี
ระยะเวลาความคุ้มครอง	ถึงอายุ 90 ปี	Dynamic Data	ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	10 ปี
ความคุ้มครอง	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	1,000,000	เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)	124,100
การประกันชีวิต	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)	1,000,000	เบี้ยประกันภัยปีละ (บาท)	(ไม่ต้องชำระ)
สัญญาเพิ่มเติม	รวมชำระเบี้ยประกันภัยรายปี			124,100 บาท
ยกเว้นเบี้ยประกันชีวิตกรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง	เบี้ยประกันชีวิตที่สามารถหักลดหย่อนภาษี			124,100 บาท

รูปที่ 3.30 การ Mapping เอกสารนำเสนอแบบประกันทรัพย์สินบำนาญ 55 (90/10)

- เพื่อสิทธิประโยชน์สูงสุดของท่าน ควรถือกรรมสิทธิ์เงินค่าทดแทนสัญญา และผลประโยชน์ที่ได้รับจากกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตจะไม่มีการหักภาษีใดๆ ทั้งสิ้น และเป็นเงินปลอดหนี้ เจ้าหนี้ไม่มีสิทธิยึดได้ ยกเว้นแต่จำนวนเบี้ยประกันที่จ่ายไปเท่านั้น
 - การนำส่งเบี้ยประกันเป็นหน้าที่ของเอาประกันภัย การที่ตัวแทนประกันชีวิตเก็บเบี้ยประกันเป็นการให้บริการเท่านั้น โดยท่านสามารถชำระเบี้ยประกันด้วยเงินสดไปผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สาขา, ที่ทำการไปรษณีย์, เคาน์เตอร์เซอร์วิส, ธนาคาร ฯลฯ หรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากคู่มือเอาประกันภัย
 - เบี้ยประกันชีวิตสามารถนำไปหักค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามกฎหมายตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปีละ 100,000 บาท (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172)
 - เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ สามารถนำไปหักค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามกฎหมายตามจำนวนที่จ่ายจริง เพิ่มขึ้นอีกไม่เกิน 200,000 บาท (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 194 และ ฉบับที่ 261)
 - ควรศึกษารายละเอียดก่อนการตัดสินใจ อีกทั้งต้องตรวจสอบข้อมูลตามความเป็นจริงในเอกสารของเอาประกันภัย เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่าน
- "เอกสารนี้เป็นเพียงการสรุปผลประโยชน์โดยสังเขป และขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับประกันตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ
ทั้งนี้เงื่อนไขและความคุ้มครองอย่างสมบูรณ์จะถูกระบุอยู่ในกรมธรรม์ที่ท่านซื้อไว้เท่านั้น"

Common Data

รูปที่ 3.31 การ Mapping ส่วน Common Data ของเอกสารนำเสนอแบบประกันทรัพย์สินบำนาญ 55 (90/10)

จากรูปที่ 3.30 และ รูปที่ 3.31 การนำเสนอ เมื่อปรับมาใช้เป็น Mock-up มีขั้นตอนที่กระชับ และสามารถนำเทคโนโลยีมาปรับใช้อย่างทันสมัย ดังรูปที่ 3.32 ขั้นตอนในการนำเสนอมีการออกแบบคล้ายคลึงกับแบบชนทวิ 10/3 แต่จะมีความแตกต่างจาก 3 แบบประกันที่ได้กล่าวมาข้างต้นได้แก่

1. ไม่มีผลประโยชน์ระหว่างที่มีการชำระเบี้ยและอายุยังไม่ถึง 55 ปี
2. ผลประโยชน์กรณีที่มีการเสียชีวิตก่อนอายุ 55 ปี
3. ผลประโยชน์กรณีที่มีการเสียชีวิตหลังอายุ 55 ปี บริษัทจะจ่ายตามมูลค่าคงเหลือของจำนวนที่บริษัทรับประกันว่าจะจ่ายบำนาญในแต่ละปี ซึ่งระยะขึ้นอยู่กับแบบประกัน ซึ่งแบบนี้มีระยะเวลา 15 ปี
4. ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นหลังอายุ 55 ปี บริษัท จะจ่ายผลประโยชน์ จะจ่ายเงินบำนาญปีละ 10 เปอร์เซ็นต์ จนถึงอายุ 90 ปี หรือสามารถเลือกรับเป็นรายปี หรือ รับเป็นรายเดือน อย่างไรก็ดีอย่างหนึ่ง
5. สามารถนำเบี้ยประกันหักลดหย่อนถึงปีละ 200,000 บาท

ทรัพย์สินส่วนบุคคล 55 (90/10)

ชื่อ - นามสกุล: SOMSAK WONGJUN

วันเดือนปีเกิด: 01/03/1980

อายุตามหลักประกัน: 30

เพศ: ☐ หญิง ☐ ชาย

กลุ่มแบบประกัน: กลุ่มบำนาญ

แบบประกัน: ทรัพย์สินส่วนบุคคล 55 (90/10)

ระยะเวลาประกัน: 60 ปี

ทุนประกันคุ้มครอง: 1,000,000

ช่องทางการชำระเงินประกัน:  

รวมการชำระเงินตลอดสัญญา: 1,245,000 บาท

SUBMIT

เป็นโครงการออมทรัพย์ระยะยาวที่เหมาะสำหรับการสร้างสวัสดิการยามเกษียณอายุ โดยในวันครบรอบปีกรรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันถึงมีอายุครบ 55 ปี จะได้รับเงินบำนาญปีละ 10% ของจำนวนเงินเอาประกันทุกปี จนถึงอายุ 90 ปี ทั้งนี้ หากผู้เอาประกันถึงเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญครบ 15 ปี บริษัทฯ จะจ่ายมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินบำนาญที่ยังไม่ได้จ่ายจนครบ 15 ปี ให้แก่ผู้รับประโยชน์ทันที พร้อมกันนี้ ยังสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปลดหย่อนภาษีกรรมธรรม์บำนาญได้อีกด้วย

ระยะเวลาชำระเบี้ย: 10 ปี

วิธีการชำระเงิน: ชำระรายปี

เบี้ยประกัน: 124,500 บาท

เบี้ยประกันที่สามารถหักลดหย่อนภาษี: ปีละ 124,500 บาท

สูงสุดปีละ 200,000 ต่อคน

รูปที่ 3.32 หน้าจอ Mock-up ของแบบประกันทรัพย์สินส่วนบุคคล 55 (90/10)

จากนั้นเมื่อ กดปุ่ม “SUBMIT” สำหรับแบบประกันนี้จะมีการแสดง ดังนี้

1. ส่วนของเบี้ยประกันรวม และเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ จากเอกสารการนำเสนอ ได้เลือกข้อมูลตามกรอบที่ได้วาดไว้ เพื่อนำมา แสดงเพื่อให้เห็นภาพมากขึ้น ดังรูปที่ 3.32 ได้แก่ การแสดงเบี้ยประกันที่ชำระสะสม วันครบรอบปีกรรมธรรม์ 10 ปี และเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ในแต่ละแสดงเงินเวนคืนที่เกิดขึ้นในแต่ละปีกรรมธรรม์ จากตัวอย่างจะมีเงินเวนคืนกรมธรรม์ถึง ณ ปีที่อายุครบ 55 ปี ดังรูปที่ 3.33

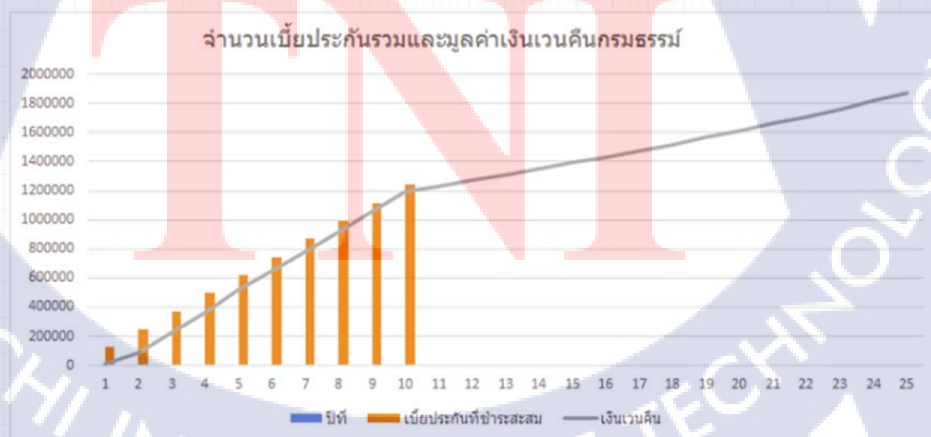
ตารางมูลค่าการออมประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท
 การออมประกันภัยแบบ ทริพย์บ้านบุญ 55
 ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี
 อายุ 30 ปี เพศ หญิง

สิ้นปี การออมที่	เงินค่าเวนคืน การออม ประกันภัย	การออมที่ใช้เงินสำเร็จ	
		เงินจ่ายคืนทันที	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ
1	5	-	10
2	83	-	160
3	225	-	422
4	361	-	659
5	524	-	929
6	651	71	1,000
7	781	184	1,000
8	917	303	1,000
9	1,056	424	1,000
10	1,199	ครบชำระ	
11	1,235		
12	1,273		
13	1,311		
14	1,350		
15	1,391		
16	1,433		
17	1,476		
18	1,520		
19	1,566		
20	1,613		
21	1,661		
22	1,711		
23	1,763		
24	1,816		
25	1,871		

รูปที่ 3.33 ตารางเงินเวนคืนกรมธรรม์



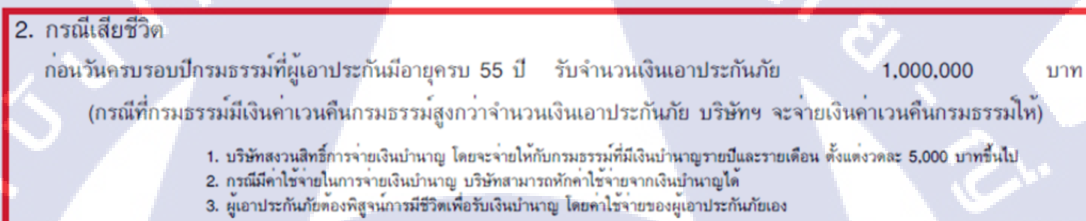
เบี้ยประกันและมูลค่าเงินเวนคืนตามกรมธรรม์ ทริพย์บ้านบุญ 55 (90/10)



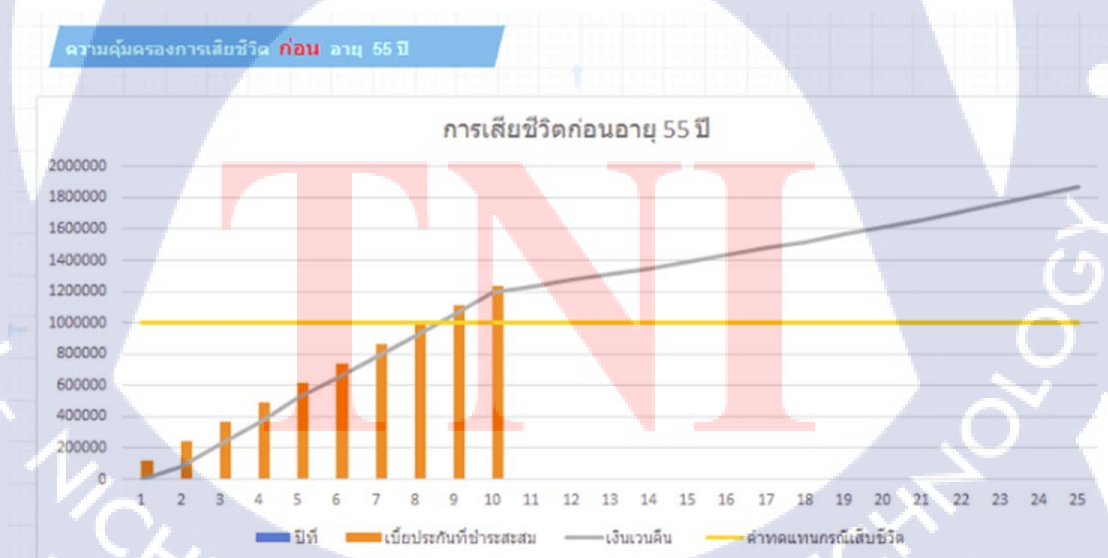
รูปที่ 3.34 เบี้ยประกันสะสมและเงินเวนคืนกรมธรรม์

จากรูปที่ 3.34 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time โดยการใช้ Bar Chart โดยกราฟ Combination Chart ที่มีสี่สั้มแทนการชำระเบี้ยประกันสะสม และ line chart แทนข้อมูล มูลค่าเงินเวนคืนกรมธรรม์ จากเทคนิคนี้แสดงให้เห็นว่า จากรูปจะเห็นแนวโน้มของมูลค่าเงินเวนคืนมีแนวโน้มสูงขึ้นหลังจากที่มีการชำระเบี้ยครบ 10 ปี ณ ปีที่ 11-12 จะเห็นจุด Cutting Point ได้ชัดเจน ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า ณ ปีที่ 11-12 เป็นต้นไปจะจำนวนเงินมูลค่าเวนคืนมากกว่าเบี้ยประกันที่สะสม ซึ่งฝ่ายขายสามารถอธิบายผู้เอาประกันได้ชัดเจน

2. ส่วนของผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิตก่อนอายุ 55 ซึ่งบริษัทจะให้ความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนอายุ 55 โดยจ่ายตามจำนวนเงินเอาประกัน โดยในการจ่ายบริษัทจะตรวจสอบจำนวนเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์และเปรียบค่าที่สูงกว่า จ่ายให้กับผู้รับประโยชน์ ดังรูปที่ 3.35



รูปที่ 3.35 ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตก่อนอายุครบ 55 ปี



รูปที่ 3.36 ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิตก่อนอายุ 55

ส่วนรูปที่ 3.36 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time โดยการใช้ Combination Chart โดย Bar Chart สีส้มแทนเบี้ยประกันที่สะสม Line Chart สีเหลืองแสดงถึงจำนวนเงินประกันที่บริษัทรับประกัน ตั้งแต่เริ่มทำประกัน จนก่อนครบกำหนดอายุ 55 ปี และ Line Chart สีเทาแสดงถึงมูลค่าเงินเวนคืนที่มีแนวโน้มสูงขึ้น จากรูปนี้ขอยกตัวอย่างการเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายทุนประกันตามที่บริษัทได้ตกลงทำสัญญาไว้ในที่นี้คือ 1,000,000 บาท ละสัญญาระหว่างผู้เอาประกัน และบริษัทจะสิ้นสุดทันที

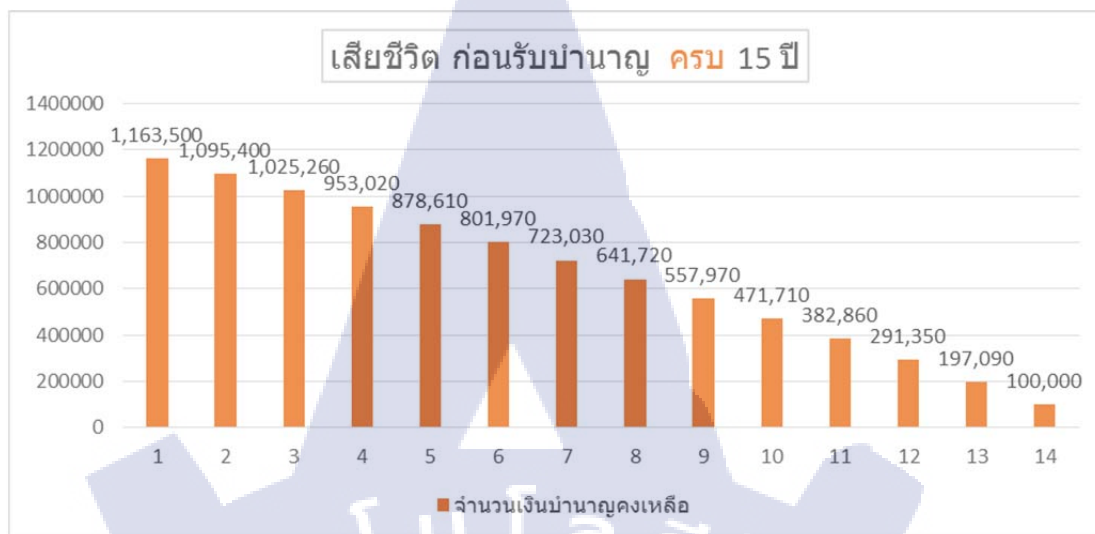
จาก Line Chart สีเทา และ Line Chart สีเหลือง สามารถอธิบาย การจ่ายผลประโยชน์ เมื่อเสียชีวิตอยู่ที่ปีที่ 7 ได้ว่า Line Chart สีเหลือง อยู่เหนือ Line Chart สีเทา แสดงให้เห็นว่า ถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตปีที่ 7 บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเท่ากับทุนเอาประกัน ส่วนการจ่ายผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิตอยู่ที่ปีที่ 12 จะเห็นว่า Line Chart สีเหลือง อยู่ใต้ Line Chart สีเทา แสดงว่าถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตปีที่ 12 บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตเท่ากับ เงินเวนคืนกรมธรรม์

3. ส่วนของผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิตหลังจากที่ผู้เอาประกันมีอายุครบ 55 ปี และรับเงินบำนาญยังไม่ครบ 15 ปี ซึ่งเป็นเงื่อนไขของแบบประกันนี้ บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญให้กับผู้รับประโยชน์ตามจำนวนงวดที่เหลือ หลังจากรับไปแล้ว ดังรูปที่ 3.37

หากผู้เอาประกันเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญครบ 15 ปี บริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์(จ่ายครั้งเดียว) ดังนี้

จำนวนงวด(ปี)ที่เหลืออยู่	จำนวนเงิน* (บาท)
14	1,163,500
13	1,095,400
12	1,025,260
11	953,020
10	878,610
9	801,970
8	723,030
7	641,720
6	557,970
5	471,710
4	382,860
3	291,350
2	197,090
1	100,000

รูปที่ 3.37 จำนวนเงินตามจำนวนงวดที่เหลืออยู่



รูปที่ 3.38 กราฟแสดงจำนวนเงินที่เหลือในแต่ละปี ที่บริษัทสัญญาว่าจะจ่าย

ส่วนรูปที่ 3.38 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time โดยการใช้ Bar Chart One Series โดยแกน x จะแทนปีที่ของการเสียชีวิตในช่วง Guarantee Period ซึ่งหมายถึง ช่วงเวลาหลังอายุครบ 55 ปี บริษัทจะสัญญาว่าจะจ่ายเงินบำนาญ 15 ปีถ้าผู้เอาประกันเสียชีวิตในภายในช่วงนี้ บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญที่คงเหลือให้แก่ผู้รับประโยชน์ Bar Chart สีส้ม แสดงจำนวนเงินบำนาญคงเหลือ และ Tooltip แสดงจำนวนเงินบำนาญคงเหลือเหนือกราฟ ยกตัวอย่าง ถ้าจำนวนผู้เอาประกันเสียชีวิตในปีที่ 10 บริษัทจะจ่ายเงินบำนาญคงเหลือให้แก่ผู้รับประโยชน์เป็นจำนวนเงิน 471,710 บาท เมื่อรับเงินแล้ว สัญญาการทำประกันชีวิตสิ้นสุดทันที

4. ส่วนของผลประโยชน์ของการจ่ายเงินบำนาญ กรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตจนถึงอายุ 55 ปี ตามแบบประกันที่นำเสนอ นั้น บริษัทจะมีให้เลือกการแบ่งจ่ายออกเป็น 2 ทางเลือกคือ ประเภทของการรับ จำนวนครั้งของการรับ จำนวนเงินที่รับในแต่ละครั้ง และรวมเงินที่บริษัทสัญญาว่าจะจ่ายเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 90 ปี ดังรูปที่ 3.39

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ทรัพย์บำนาญ 55 (90/10)

1. วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันอายุ 55 - 90 ปี

- รับเงินบำนาญรายปี ปีละ	100,000	บาท		
สูงสุดรวม 36 ครั้ง เป็นเงิน			3,600,000	บาท
หรือ				
- รับเงินบำนาญรายเดือน เดือนละ	8,400	บาท		
สูงสุดรวม 432 ครั้ง เป็นเงิน			3,628,800	บาท

รูปที่ 3.39 การรับเงินบำนาญเมื่อมีอายุถึง 90 ปี



รูปที่ 3.40 วิธีการรับเงินบำนาญ

จากรูปที่ 3.40 ผู้วิจัยทำการ Mock-up การ Mapping ของส่วนที่เป็น Changed by Time สำหรับการ Mapping นี้ทางผู้วิจัยไม่ได้เลือกใช้เทคนิคของ Bar Chart มาใช้ เนื่องจากผลประโยชน์การรับเงินบำนาญจะมีระยะเวลาค่อนข้างยาว ประกอบกับจำนวนเงินที่รับเป็นข้อมูลที่ค่าเท่ากันในแต่ละปี

ผู้วิจัยจึงเลือกใช้เทคนิคโดยการ ใช้สี สัญลักษณ์ ไอคอน และ Label ที่มีรูปแบบแตกต่างกัน เป็นการแยกข้อมูล มาประกอบการนำเสนอเพื่อให้เข้าใจได้ง่ายขึ้น โดยใช้ Extra Cue ในการแบ่งทางเลือกในการรับเงินบำนาญ ด้วย Label สีเทาและตัวอักษรฟอนท์สีขาว, การรับเงินในแต่ละงวดจะใช้ Label พื้นสีน้ำเงินอมฟ้า และฟอนท์สีฟ้า, จำนวนครั้งที่มิสทิธีรับด้วย Label สีฟ้าฟอนท์ดำ และสุดท้าย จำนวนเงินทั้งหมดที่ได้รับจากผู้เอาประกันอายุครบกำหนดสัญญา จะใช้ Label สีส้มอ่อน ตัวอักษรสีแดงเพื่อเป็นการเน้นจำนวนเงินที่แตกต่างกัน ในแต่ละประเภทการรับเงิน

ตัวอย่างนี้ ผู้เอาประกันทำทุนประกัน 1,000,000 บาท จากส่วนที่เป็น Common Data ได้แจงรายละเอียดของแบบประกันนี้ว่า ถ้าผู้เอาประกันทำประกันมีชีวิตถึงอายุ 55 ปีบริษัทจะจ่ายเงินบำนาญให้ละ 10 เปอร์เซ็นต์ทุกปีจนผู้เอาประกันมีอายุถึง 90 ปี ฉะนั้นถ้าผู้เอาประกันเลือกรับเป็นรายปี และเลือกที่จะรับเงินบำนาญเป็นรายปี จำนวนครั้งในการจ่าย 36 ครั้ง มาจาก $90-55=35$ ปี บวก 1 ที่เพราะบริษัทจะจ่าย ณ วันที่ผู้เอาประกันมีอายุครบ 55 ปี จำนวนเงินที่จ่ายในแต่ละปีเท่ากับ 100,000 บาท รวม 36 ครั้ง รวมตลอดสัญญาเท่ากับ 3,600,000 บาท ($36 \times 100,000$) แต่ถ้าผู้เอาประกันเลือกที่จะรับเป็นรายเดือน บริษัทจะจ่ายเดือนละ 8,400 จำนวนครั้งในการจ่ายเท่ากับ 432 ครั้งซึ่งมาจาก 36×12 เดือน รวม 432 ครั้ง รวมตลอดสัญญาเท่ากับ 3,628,800 บาท ซึ่งในการเลือกรับเป็นรายเดือนนั้น บริษัทจะให้ผลประโยชน์มากกว่าการเลือกรับเป็นรายปีเป็นเงิน 28,800 บาท

จากการออกแบบ User Interface ของแบบประกันในแต่ละกลุ่ม และแต่ละกลุ่มผู้วิจัยได้เลือกแบบประกันมากลุ่มละแบบดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้วนั้น ผู้วิจัยได้คัดเลือกแบบประกันธนทวี 10/3 มาสร้าง Prototype ที่มีการออกแบบ User Interface และ User Experience ในการนำเสนอแบบประกันชีวิตโดยใช้ Framework Bootstrap พัฒนา Prototype โดยจะมีรายละเอียด ER Diagram และ User Interface แสดงในภาคผนวก ข.

ตัวอย่างในการใช้ เทคนิคการ Implement ฟังก์ชันการนำข้อมูลมาสร้างเป็นกราฟมีดังนี้

```
function createGraph() {
    //ทุนคุ้มครอง
    var protection_Year_arr = [];
    var protection_Year_json;
    //ระยะเวลาประกัน
    var duration_Year = $('#duration_Year').val();
    //ทุนประกันคุ้มครอง
    var getbase_Insurance = $('#base_Insurance').val();
    var base_Insurance = Number(getbase_Insurance.replace(/[^0-9.-
    ]+/g, ""));
    var percent = 0;
    var cal = 0;
    for (var i = 1; i <= duration_Year; i++) {
        if (i >= 1 && i <= 3) {
            percent = 6;
```

```

}else if(i >= 4 && i <= 6) {
    percent      = 7;
}
else if(i >= 7 && i <= 9) {
    percent      = 8;
}else{
    percent      = 210;
}
cal = base_Insurance*percent/100;
protection_Year_json = {label: "ปีที่"+i+"", y: cal};
protection_Year_arr.push(protection_Year_json);
}
///เบี้ยที่ต้องชำระ
var premiums_payable_arr      = [];
var premiums_payable_json;
///ระยะเวลาชำระเบี้ย
var duration_Payment_year      = $('#duration_Payment_year').val();
///เบี้ยประกัน
var factor = 0;
var cal    = 0;
for (var i = 1; i <= duration_Year; i++) {
    if (i == 1) {
        factor = 1;
    }else if(i == 2) {
        factor  = 1.5;
    }
    else if(i > 2) {
        factor  = 2;
    }
    cal = factor*base_Insurance;
    premiums_payable_json = {label: "ปีที่"+i+"", y: cal};

```

```

        premiums_payable_arr.push(premiums_payable_json);
    }
    var chart = new CanvasJS.Chart("chartContainer3", {
    animationEnabled: true,
    title:{
        text: "ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ และผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตในปีต่างๆ ตาม
กรมธรรม์ "
    },
    axisX: {
        title: "ระยะเวลาประกัน"
    },
    axisY: {
        title: "ผลประโยชน์ระหว่างสัญญา และเสียชีวิต",
        titleFontColor: "#4F81BC",
        lineColor: "#4F81BC",
        labelFontColor: "#4F81BC",
        tickColor: "#4F81BC"
    },
    axisY2: {
        title: "ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ตามปีต่างๆ",
        titleFontColor: "#C0504E",
        lineColor: "#C0504E",
        labelFontColor: "#C0504E",
        tickColor: "#C0504E"
    },
    tooltip: {
        shared: true
    },
    legend: {
        cursor: "pointer",
        itemclick: toggleDataSeries
    }
    });

```

```

    },
    data: [{
      type: "column",
      name: "ผลประโยชน์ระหว่างสัญญา และเสียชีวิต",
      axisY2Type: "secondary",
      showInLegend: true,
      yValueFormatString: "#,##0.# บาท",
      dataPoints: protection_Year_arr
    },
    {
      type: "column",
      name: "ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ตามปีต่างๆ",
      axisYType: "secondary",
      showInLegend: true,
      yValueFormatString: "#,##0.# บาท",
      dataPoints: premiums_payable_arr
    }
  ]
});
chart.render();
function toggleDataSeries(e) {
  if (typeof (e.dataSeries.visible) === "undefined" || e.dataSeries.visible) {
    e.dataSeries.visible = false;
  } else {
    e.dataSeries.visible = true;
  }
  e.chart.render();
}
}

```

บทที่ 4

ผลการดำเนินงานและการทดลอง

จากการศึกษาวิธีการทำวิซวลไลเซชัน และมาปรับให้เข้ากับกระบวนการนำเสนอแบบ ประกันชีวิตของฝ่ายขาย ทางผู้วิจัยได้ออกแบบ User Interface และสร้าง Mock-up ขึ้นมาเพื่อช่วย ในการนำเสนอแบบประกันชีวิต โดยมีองค์ประกอบของการนำเสนอที่มี กราฟฟิค สี สัญลักษณ์ ไอคอน Label Table มาใช้ในการออกแบบเพื่อบ่งบอกถึงข้อมูลของแบบประกันในแต่ละแบบ ที่มีคุณสมบัติ ที่แตกต่างกันออกไป โดยแบบประกันที่นำมาใช้ในการทดลองจะมี 4 แบบประกัน ได้แก่ ธนทวี 10/3, คัมทวี 10เท่า (มีเงินปันผล), พี.เอ ไมโคร ฮอสพิทอล ซิลด์, ทรัพย์บำนาญ 55(90/10)

4.1 วิธีการดำเนินการสอบถามแบบสอบถามและเก็บข้อมูลการสอบถาม ซึ่งมี 2 วิธีคือ

4.1.1 เข้าห้องประชุมเพื่อนำเสนอการนำเสนอแบบเดิมและการนำเสนอแบบใหม่ผ่าน เครื่องโปรเจคเตอร์

4.1.2 นัดพบและนำเสนอเพื่อเก็บข้อมูล

4.2 การใช้งานการแอปพลิเคชันต้นแบบ (Prototype) มีขั้นตอนของทุกแบบประกัน ดังนี้

4.2.1 กรอกรายละเอียดชื่อ นามสกุล

4.2.2 กรอกวันเดือนปีเกิด

4.2.3 กรอกแบบประกันที่จะเสนอ

4.2.4 กรอกทุนประกันคัมครอง

4.2.5 กรอกรหัสการชำระเบี้ยประกัน

เมื่อดำเนินการครบทั้ง 5 ขั้นตอนและกดปุ่ม “SUBMIT” Prototype จะแสดงข้อมูลแต่ละ ส่วนของแบบประกันตามที่ได้กล่าวมาให้บทที่ 3

4.3 วิธีการวัดผลการออกแบบของการสร้าง Mock-up ทางผู้วิจัยได้แบ่งกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถาม ออกเป็น 3 กลุ่มดังนี้

1. กลุ่มฝ่ายขายของบริษัท จำนวน 10 คน
2. กลุ่มพนักงานของบริษัท จำนวน 20 คน
3. กลุ่มบุคคลทั่วไป จำนวน 5 คน

โดยแบบสอบถามจะแบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 การออกแบบและประสบการณ์การใช้งานของ Mock-up (User Interface and User Experience)

ส่วนที่ 3 ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตที่นำเสนอโดยวิซัลไลเซชัน

ส่วนที่ 4 การใช้เวลาในการตอบคำถามของแบบสอบถาม

โดยกลุ่มฝ่ายขายของบริษัท, กลุ่มของพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับแบบประกันชีวิต และพนักงานที่ไม่มีความรู้เกี่ยวกับแบบประกันชีวิต จะตอบแบบสอบถามทุกส่วนและครบทุกข้อ ส่วนกลุ่มบุคคลทั่วไป จะตอบคำถามในส่วนที่ 3 โดยให้เลือกทำเพียง 1 แบบประกันเท่านั้น

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 สรุปผลคุณสมบัติของผู้ทดสอบ

กลุ่มผู้ตอบ แบบสอบถาม	ฝ่ายขายของบริษัท				พนักงานบริษัท				บุคคลทั่วไป			
อายุ	20-30	31-40	41-50	51-60	20-30	31-40	41-50	51-60	20-30	31-40	41-50	51-60
เพศชายอายุ	3	1	1	1	4	2			1			
เพศหญิงอายุ	1		2	1	3	5	4	2		2	1	1
เคยทำประกัน	4	1	3	2	6	5	2	1	1	2		
ไม่เคยทำประกัน					1	2	2	1			1	1
รวมจำนวน	4	1	3	2	7	7	4	2	1	2	1	1

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเพื่อวัดความพึงพอใจต่อ การออกแบบและการตอบสนองในการนำเสนอแบบประกันชีวิต (User Interface, User Experience) โดยแบ่งเป็น 5 ลำดับ คือ

คะแนน 1 = ระดับความพึงพอใจน้อยสุด

คะแนน 2 = ระดับความพึงพอใจน้อย

คะแนน 3 = ระดับความพึงพอใจปานกลาง

คะแนน 4 = ระดับความพึงพอใจมาก

คะแนน 5 = ระดับความพึงพอใจมากที่สุด

สรุปการสอบถามความพึงพอใจที่มีต่อการออกแบบและการตอบสนองในการนำเสนอแบบประกันชีวิต (User Interface, User Experience) ซึ่งจะมี 3 ด้าน ได้แก่

- ก. ด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ในการนำเสนอ
- ข. ด้านการออกแบบ
- ค. ด้านความสามารถนำไปใช้งาน

ตารางที่ 4.2 สรุป Median ของความพึงพอใจของส่วนที่ 2 ในด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ของการนำเสนอ

ก. ด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ของการนำเสนอ		Median ลำดับความพึงพอใจ
1.	ลำดับการนำเสนอแบบประกัน	5
2.	ความรวดเร็วในการตอบสนองของการนำเสนอแบบประกัน	5
3.	ความครบถ้วนของข้อมูลในการนำเสนอ	4
4.	ความง่าย (User Friendly) ของการนำเสนอ	5
5.	การนำรูปแบบของกราฟฟิค สัญลักษณ์ เพิ่มความเข้าใจ	5
6.	ภาษาที่ใช้ ตรงประเด็น และสื่อความหมายชัดเจน	4

จำนวนของข้อมูลเท่ากับ $35 \times 6 = 210$ ชุด เมื่อทำการกระจายข้อมูลจะเห็นว่า ความพึงพอใจมากที่สุด (5) จะมีจำนวน 109 ชุด, ความพึงพอใจมาก (4) มีจำนวน 92 ชุด และความพึงพอใจปานกลาง (3) จำนวน 9 ชุดซึ่งแสดงว่า ความพึงพอใจด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ในการนำเสนอได้รับความพึงพอใจมากที่สุด

ตารางที่ 4.3 สรุป Median ของความพึงพอใจของส่วนที่ 2 ในด้านการออกแบบ

ข. ด้านการออกแบบ		Median ลำดับความพึงพอใจ
7.	ความสวยงาม ความทันสมัย และน่าสนใจของหน้าเพจ	5
8.	การจัดวางรูปแบบง่ายต่อการอ่านและการใช้งาน	4
9.	ขนาดตัวอักษร รูปแบบตัวอักษร อ่านได้ง่ายและสวยงาม	4

จำนวนของข้อมูลเท่ากับ $35 \times 3 = 105$ ชุด เมื่อทำการกระจายข้อมูลจะเห็นว่า ความพึงพอใจมากที่สุด (5) จะมีจำนวน 44 ชุด, ความพึงพอใจมาก (4) จำนวน 51 ชุด และความพึงพอใจปานกลาง (3) จำนวน 10 ชุด ซึ่งแสดงว่า ความพึงพอใจด้านการออกแบบของการนำเสนอได้รับความพึงพอใจมากที่สุด

ตารางที่ 4.4 สรุป Median ของความพึงพอใจของส่วนที่ 2 ในด้านความสามารถนำมาใช้งาน

ค. ด้านความสามารถนำมาใช้งาน		Median ลำดับความพึงพอใจ
10	ระดับความเข้าใจในการทำประกันเมื่อเทียบกับวิธีการเดิม	5
11	แนวโน้มในการอธิบายการแบบประกันจะง่ายและชัดเจน	5
12	โดยภาพรวมสามารถนำไปใช้งานได้จริง	5

จำนวนของข้อมูลเท่ากับ $35 \times 3 = 105$ ชุด เมื่อทำการกระจายข้อมูลจะเห็นว่า ความพึงพอใจมากที่สุด (5) จะมีจำนวน 71 ชุด, ความพึงพอใจมาก (4) จำนวน 51 ชุด และความพึงพอใจปานกลาง (3) จำนวน 2 ชุด ซึ่งแสดงว่า ความพึงพอใจด้านการออกแบบของการนำเสนอได้รับความพึงพอใจมากที่สุด

จากการประเมินทั้ง 3 ด้าน ของส่วนการออกแบบและประสบการณ์การใช้งานของ Mock-up (User Interface and User Experience) ผลการประเมิน 2 ใน 3 ด้าน มีค่า Median ความพึงพอใจมากที่สุดในระดับ 5 สรุปได้ว่า การนำวิซวลไอเซชันมาประยุกต์ในการนำเสนอแบบประกันชีวิต ที่มีการออกแบบที่ความทันสมัย มีสีสัน และเทคนิคในการสื่อสาร เป็นผลทำให้เกิดประสิทธิภาพและประโยชน์ในการนำเสนอ ซึ่งทำให้เกิดความชัดเจน และเข้าใจในเนื้อหาของการนำเสนอแบบประกันชีวิต และสามารถนำไปใช้งานได้จริง

ส่วนที่ 3 ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตที่นำเสนอโดยวิซวลไอเซชัน

ตารางที่ 4.5 สรุปเปอร์เซ็นต์ การตอบคำถามที่ถูกต้องในส่วนที่ 3

กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถาม	% การตอบถูก
ฝ่ายขายของบริษัท	97.65
พนักงานบริษัท (Non IT)	90.59
พนักงานบริษัท (IT)	84.70
บุคคลทั่วไป	91.76

จำนวนของแบบสอบถามมีเนื้อหาของแบบประกันทั้งหมด 4 แบบ โดยแบบธนทวี 10/3 มีจำนวนคำถาม 4 ข้อ แบบคุ้มทวี 10 เท่า (มีเงินปันผล) มีจำนวนคำถาม 4 แบบอุบัติเหตุรายบุคคลมีจำนวนคำถาม 4 ข้อ และแบบทรัพย์สินบ้านอายุ 55 (90/10) มีจำนวนคำถาม 5 ข้อ โดยเกณฑ์การวัดมีเทียบการตอบ จากคำถามทั้งหมด 17 ข้อ ถ้าตอบถูกทุกข้อจะได้ 100% ฉะนั้นจำนวนในการทดสอบจะมีจำนวน 35 คน และกลุ่มที่ตอบได้ถูกต้องเป็นกลุ่มฝ่ายชาย 97.65 รองลงมาเป็นบุคคลทั่วไป 91.76 จากตัวเลขของเปอร์เซ็นต์ของบุคคลทั่วไป แสดงให้เห็นว่า บุคคลทั่วไปที่ไม่มีความรู้ทางด้านประกันชีวิตมาก่อนนั้น เมื่อได้รับการนำเสนอแบบประกันชีวิตที่มีการประยุกต์ใช้โซเชียลมีเดียทำให้ได้รับความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตเป็นอย่างดี

ส่วนที่ 4 ระยะเวลาในการทำประเมินแบบสอบถาม จากการตั้งเกณฑ์ของการเข้าใจและรับรู้ของการประยุกต์ใช้โซเชียลมีเดีย ระยะเวลาในการประเมินแบบสอบถามเวลาไม่ควรเกิน 45 นาที ซึ่งเวลานี้ มีการประเมินจากการให้ผู้เชี่ยวชาญได้ทำการประเมินแบบสอบถามทั้ง 3 ส่วน และมีการสอบถามรายละเอียดของการนำเสนอ Mock-up ในบางส่วน รวมเวลาทั้งสิ้นผู้เชี่ยวชาญใช้เวลาประมาณ 45 นาที

ตารางที่ 4.6 สรุปการใช้เวลาในการตอบแบบสอบถาม

กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถาม	เวลาในการประเมินแบบสอบถามเฉลี่ย
ฝ่ายขายของบริษัท	10 นาที
พนักงานบริษัท	
- มีความรู้เกี่ยวกับแบบประกัน	9.8 นาที
- ไม่มีความรู้เกี่ยวกับแบบประกัน	5.8 นาที
บุคคลทั่วไป	16.4 นาที

สรุปกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้ระยะเวลาในการตอบแบบสอบถามน้อยที่สุดคือกลุ่มพนักงานบริษัท กลุ่มที่ใช้เวลามากที่สุดคือ กลุ่มบุคคลทั่วไป และผู้ตอบแบบสอบถามทุกกลุ่ม ใช้ในการประเมินน้อยกว่าเวลาที่ตั้งเอาไว้ และเวลาเฉลี่ยของทั้ง 4 กลุ่มคือ 10.5 นาที เมื่อเทียบกับเวลาที่ตั้งเอาไว้ 45 นาที ความเร็วลดลงถึง 75 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า เมื่อได้รับการนำเสนอแบบประกันชีวิตที่มีการประยุกต์ใช้โซเชียลมีเดียในการออกแบบ User Interface ทำให้เกิดการเข้าใจและรับรู้ของการนำเสนอ และการ Mapping แต่ละส่วนของเอกสารของแบบประกันที่คัดเลือกมาทั้ง 4 แบบ ที่มีรายละเอียดของแบบประกันที่แตกต่างกัน และใช้เทคนิคที่แตกต่างกัน ทำให้ได้รับความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตเป็นอย่างดี จึงทำให้ระยะเวลาในการประเมินแบบสอบถามใช้น้อยลง

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการวิจัย

ปัจจุบันจำนวนเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทำประกันชีวิต มีจำนวนมากพอสมควรโดยผ่านช่องทางของการรับแจ้งจาก Call Center, สาขาของบริษัทประกัน และประเด็นหลักของการร้องเรียนคือ ความไม่พอใจของผู้เอาประกันต่อฝ่ายขายที่นำเสนอแบบประกันไม่ตรงตามความต้องการ ทำให้ความเข้าใจเรื่องผลประโยชน์ไม่ตรงกับเงื่อนไขของแบบประกัน

การประยุกต์ใช้วิชวลไลเซชันเอกสารสำหรับการนำเสนอแบบประกันชีวิต ออกแบบ User Interface และการ Mock-up เพื่อนำเสนอแบบประกันชีวิต ซึ่งได้มีการนำเทคนิคการนำเสนอที่มีสัญลักษณ์ Chart, Label, Timeline ข้อความ, สี, ไอคอน, ตาราง, ฟอนต์และขนาดของฟอนต์, Form Control ซึ่งได้แก่ Button, Text Field, ComboBox จะสามารถสร้างความเข้าใจและการรับรู้ได้ง่ายกว่าการนำเสนอแบบประกันชีวิต และนำไปสู่การตัดสินใจในการทำประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น

จากการทดลองตัวอย่างทั้งหมด 35 คน ผู้วิจัยได้แบ่งกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถามออกเป็น

1. กลุ่มผู้ที่มีความรู้ทางด้านประกันชีวิต และไม่มีความรู้ประกันชีวิต
2. กลุ่มมีความรู้ทางด้านไอทีและไม่มีความรู้ทางด้านไอที

จากกลุ่มที่ 1 ผู้วิจัยได้นำส่วนที่ 3 ของแบบสอบถามซึ่งเป็นส่วนคุณลักษณะของแบบประกันชีวิต และเป็นคำถามที่ผู้เอาประกันมักจะสอบถามเกี่ยวกับแบบประกันชีวิต ซึ่งมีคำถามทั้งหมด 17 ข้อ โดยมีเนื้อหาของแบบประกันทั้งหมด 4 แบบ แบ่งเป็นแบบธนทวี 10/3 มีจำนวนคำถาม 4 ข้อ แบบคุ้มทวี 10 เท่า (มีเงินปันผล) มีจำนวนคำถาม 4 ข้อ แบบอุบัติเหตุส่วนบุคคลมีจำนวนคำถาม 4 ข้อ และแบบทรัพย์สินบำนาญ 55 (90/10) มีจำนวนคำถาม 5 ข้อ สรุปผลการทดลอง กลุ่มที่ตอบได้ถูกต้องเป็นกลุ่มฝ่ายขาย 97.65 รองลงมาเป็นบุคคลทั่วไป 91.76 จากตัวเลขของเปอร์เซ็นต์ของบุคคลทั่วไป แสดงให้เห็นว่า บุคคลทั่วไปที่ไม่มีความรู้ทางด้านประกันชีวิตมาก่อนนั้น เมื่อได้รับการนำเสนอแบบประกันชีวิตที่มีการประยุกต์ใช้วิชวลไลเซชันทำให้ได้รับความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตเป็นอย่างดี

จากกลุ่มที่ 2 ผู้วิจัยได้นำส่วนที่ 2 ของแบบสอบถามซึ่งเป็นการออกแบบและประสบการณ์การใช้งานของ Mock-up (User Interface and User Experience) จากการประเมินพบว่า Median ด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ในการนำเสนอเท่ากับ 5, Median ด้านการออกแบบเท่ากับ 4 และ Median ด้านความสามารถนำไปใช้งานเท่ากับ 5 สรุปได้ว่า การออกแบบและประสบการณ์การใช้งานของ Mock-up (User Interface and User Experience) ผลการประเมิน 2 ใน 3 ด้าน มีค่า

Median ความพึงพอใจมากที่สุดในระดับ 5 สรุปได้ว่า การนำวิซวลไลเซชันมาประยุกต์ในการนำเสนอแบบประกันชีวิต ที่มีการออกแบบที่ความทันสมัย มีสีสัน และเทคนิคในการสื่อสาร เป็นผลทำให้เกิดประสิทธิภาพและประโยชน์ในการนำเสนอ ซึ่งทำให้เกิดความชัดเจน และเข้าใจในเนื้อหาของการนำเสนอแบบประกันชีวิต และสามารถนำไปใช้งานได้จริง

ส่วนสุดท้ายจะเป็นระยะเวลาในการทำประเมินแบบสอบถาม สรุปกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้ระยะเวลาในการตอบแบบสอบถามน้อยที่สุดคือ กลุ่มพนักงานบริษัท กลุ่มที่ใช้เวลามากที่สุดคือกลุ่มบุคคลทั่วไป และผู้ตอบแบบสอบถามทุกกลุ่ม ใช้ในการประเมินน้อยกว่าเวลาที่ตั้งเอาไว้ และเวลาเฉลี่ยของทั้ง 4 กลุ่มคือ 10.5 นาที เมื่อเทียบกับเวลาที่ตั้งเอาไว้ 45 นาที ความเร็วลดลงถึง 75 เปอร์เซ็นต์ แสดงว่า เมื่อได้รับการนำเสนอแบบประกันชีวิตที่มีการประยุกต์ใช้วิซวลไลเซชันในการออกแบบ User Interface ทำให้เกิดการเข้าใจและรับรู้ของการนำเสนอ และการ Mapping แต่ละส่วนของเอกสารของแบบประกันที่คัดเลือกมาทั้ง 4 แบบ ที่มีรายละเอียดของแบบประกันที่แตกต่างกัน และใช้เทคนิคที่แตกต่างกัน ทำให้ได้รับความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตเป็นอย่างดี จึงทำให้ระยะเวลาในการประเมินแบบสอบถามใช้เวลาเฉลี่ยน้อยลง

จากผลการทดลองที่ได้ จากการประเมินแบบสอบถาม ด้านการออกแบบและประสบการณ์การใช้งานของ Mock-up (User Interface and User Experience) ในส่วนของ Document Visualization เป็นส่วนที่มีการ Mapping เอกสารแต่ละส่วนตาม Proposal Composition ออกมาเป็น 5 ส่วนข้างต้น โดยนำเทคนิควิซวลไลเซชันเช่น กราฟ สัญลักษณ์ ข้อความ สี Label ไอคอน และตาราง มาสร้าง Mock-up การนำเสนอเอกสารประกันชีวิต โดยเลือกแบบประกันชีวิตทั้ง 4 แบบ ด้านความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับแบบประกันชีวิตที่นำเสนอโดยวิซวลไลเซชัน และด้านการใช้เวลาในการตอบคำถามของแบบสอบถาม สรุปได้ว่า การนำเสนอที่มีประยุกต์ใช้วิซวลไลเซชัน สามารถ ทำให้ผู้ประเมิน ได้รับรู้ เข้าใจ และความรู้เกี่ยวกับแบบประกันชีวิต ซึ่งทำให้เกิดการตัดสินใจเกี่ยวกับการทำประกันชีวิตได้ง่ายและ รวดเร็วกว่าเดิม

สรุปได้ว่า จากปัญหาของการนำเสนอเอกสารแบบประกันชีวิตแบบเดิมที่อาจทำให้การเข้าใจมีความคลาดเคลื่อน การรับรู้ที่ผิดพลาดของการทำประกันชีวิต ส่งผลให้การทำประกันและภาพรวมของบริษัท จากการทดลองงานวิจัยเรื่อง การใช้วิซวลไลเซชันมาปรับใช้กับเอกสารการนำเสนอแบบประกันชีวิต สามารถนำมาปรับใช้งานได้จริงและสามารถแก้ไขปัญหาในการนำเสนอแบบประกันชีวิต และทำให้ฝ่ายขายสามารถเพิ่มฐานลูกค้าและเกิดการซื้อประกันชีวิตซ้ำ เนื่องจากการนำเสนอแบบประกันชีวิตมีความชัดเจนและสามารถทำความเข้าใจในรายละเอียดและเงื่อนไขของแบบประกันในการนำเสนอได้เป็นอย่างดี

5.2 ประโยชน์ที่ได้รับ

5.2.1 ลดระยะเวลาในการต้องเข้าสาขาเพื่อออกใบเสนอขาย แต่ละแบบที่จะนำเสนอ เพราะในแอปพลิเคชัน จะมีทุกแบบประกันที่บริษัทมีและยังสามารถให้นำเสนอได้

5.2.2 ฝ่ายขายจะได้มีการเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

5.2.3 เมื่อฝ่ายขายปรับเปลี่ยนวิธีการนำเสนอแบบประกันชีวิตมาใช้แอปพลิเคชันจะทำให้เกิดการลดการใช้กระดาษ และลดค่าใช้จ่ายในการจัดทำเอกสารใบเสนอขาย

5.2.4 สร้างความเป็นมืออาชีพในการนำเสนอและได้เปรียบทางการตลาด ในการนำเสนอแบบประกันชีวิต

5.3 สิ่งที่ต้องดำเนินการต่อยอด

การต่อยอดจากการออกแบบแอปพลิเคชันมีอีกหลายมากมาย เช่น การชำระเบี้ยประกันผ่านแต่ละช่องทาง เช่น บัตรเครดิตผ่านเครื่องรูดบัตรพกพา ชำระผ่านอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง และสามารถพิจารณาประกันเบื้องต้นได้ทันที เป็นการปรับกระบวนการทำงานของบริษัทและองค์กรการทำงาน การประสานงานระหว่างฝ่ายขายและบริษัทจะมีความคล่องตัว การคิดผลงานและผลประโยชน์ของบริษัท จะสามารถที่จะทำได้รวดเร็วขึ้น สามารถประเมินเป้าหมายเบี้ยประกันได้

บรรณานุกรม

TNI

บรรณานุกรม

- [1] สำนักงานคณะกรรมการและกำกับการส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, “การประกันชีวิต,” [Online]. Available : http://www.oic.or.th/th/elearning/inner_life2.php. [Accessed : 20 สิงหาคม 2558].
- [2] อาทิตย์ สิริธีบรรเจิด, “การนำ Visualization ไปประยุกต์ใช้กับการแสดงข้อมูลบนระบบ Knowledge Management,” วิทยานิพนธ์ วศ.ม. (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์), มหาวิทยาลัยกรุงเทพ, กรุงเทพฯ, 2552.
- [3] w3schools.com “HTML 5,” [Online]. Available from : http://www.w3schools.com/html/html5_intro.asp. [Accessed : September 1, 2015].
- [4] Marijn Haverbeke, “JavaScript Programming,” [Online]. Available from : <http://eloquentjavascript.net/>. [Accessed : September 1, 2015].
- [5] D3-Data Documents Driven, “Data Document Driven,” [Online]. Available from : <http://d3js.org/>. [Accessed : September 1, 2015].
- [6] S. Passera and H. Haapio, “A pedagogical module framework to improve scaffolded active Learning in manufacturing engineering education,” *Proceedings of the North American Manufacturing Research Institution of SME, NAMRC 44*, Virginia, USA, June 27 - July 1, 2016, pp. 1,128-1,142.
- [7] S. Passera, “Enhancing contract usability and user experience through visualization-an experimental evaluation,” In 16th International Conference on Information Visualisation, *IEBMC 2015, Kuantan, Pahang, Malaysia*, July 2012, pp. 379-378.
- [8] Berger-Walliser, Gerlinde et al., “Promoting business success through contract visualization,” *Journal of Law, Business & Ethics*, vol. 17, no. 3, pp. 187-190, July 2018.
- [9] S. Passera and H. Haapio, “Entrepreneurship education in an engineering curriculum,” *International Economics & Business Management Conference, IEBMC 2015, Kuantan, Pahang, Malaysia*, October 2015, pp. 379-378.
- [10] Passera, Stefania et al., “Making the meaning of contracts visible-automating contract visualization,” *International Conference on Teaching and Learning in Higher Education, ICTLHE 2012, New Jersey, USA*, November 10-12, 2012, pp. 685-690.

ภาคผนวก

TNI

ภาคผนวก ก.
แบบสอบถามเพื่องานวิจัย

TNI

แบบสอบถามเพื่องานวิจัย
เรื่อง การประยุกต์ใช้วิชาลโลเซชันเอกสารสำหรับการนำเสนอแบบประกันชีวิต
Applying Document Visualization for Life Insurance Proposal

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ของแต่ละข้อที่ตรงกับระดับความพึงพอใจของท่านมากที่สุด

1. ประเภทของผู้ที่สัมภาษณ์

- ☐ ฝ่ายขายของบริษัทประกัน ☐ พนักงานของบริษัท ☐ บุคคลทั่วไป

2. เพศ

- ☐ ชาย ☐ หญิง

3. อายุ

- ☐ 20-30 ปี ☐ 31-40 ปี ☐ 41-50 ปี
☐ 51-60 ปี

4. ประวัติการทำประกันชีวิต

- ☐ เคยทำประกัน ☐ ไม่เคยทำประกัน

TNI

ส่วนที่ 2 ความเข้าใจและรับรู้ ในการนำเสนอแบบประกัน

ข้อ	รายการ	ระดับความเข้าใจและรับรู้				
		ดีมาก	ดี	ปานกลาง	พอใช้	ควรปรับปรุง
ก. ด้านประสิทธิภาพและประโยชน์ของการนำเสนอ						
1.	ลำดับการนำเสนอแบบประกัน					
2.	ความรวดเร็วในการตอบสนองของการนำเสนอแบบประกัน					
3.	ความครบถ้วนของข้อมูลในการนำเสนอ					
4.	ความง่าย (User Friendly) ของการนำเสนอ					
5.	การนำรูปแบบของกราฟฟิก สัญลักษณ์ เพิ่มความเข้าใจ					
5.	การนำรูปแบบของกราฟฟิก สัญลักษณ์ เพิ่มความเข้าใจ					
6.	ภาษาที่ใช้ตรงประเด็น และสื่อความหมายชัดเจน					
ข. ด้านการออกแบบ						
7.	ความสวยงาม ความทันสมัย และน่าสนใจของหน้าเพจ					
8.	การจัดวางรูปแบบง่ายต่อการอ่านและการใช้งาน					
9.	ขนาดตัวอักษร รูปแบบตัวอักษร อ่านได้ง่ายและสวยงาม					
ค. ด้านความสามารถนำมาใช้งาน						
10.	ระดับความเข้าใจในการทำประกันเมื่อเทียบกับวิธีการเดิม					
11.	แนวโน้มในการอธิบายการแบบประกันจะง่ายและชัดเจน					
12.	โดยภาพรวมสามารถนำจะนำไปใช้งานได้จริง					

ส่วนที่ 3 ความรู้เกี่ยวกับแบบประกันที่นำเสนอโดยวิซัลไลเซชัน

แบบประกันที่ 1 : ธนทวี 10/3

ข้อที่ 1 แบบประกันนี้มีระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน กี่ปี

ข้อที่ 2 แบบประกันนี้ ผลประโยชน์ระหว่างสัญญาหรือไม่ 1) มี 2) ไม่มี

ข้อที่ 3 แบบประกันนี้ สามารถหักลดหย่อนได้หรือไม่ 1) ได้ 2) ไม่ได้

ข้อที่ 4 แบบประกันนี้ เมื่อผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ จนครบสัญญาจะได้รับเงิน กี่ % ของทุนประกัน

แบบประกันที่ 2 : คຸ່ມทຸ່ວ 10 ຫ່າ

- ข้อที่ 1 แบบประกันนี้ ชำระเบี้ยประกัน ปี คຸ່ມครองปี
- ข้อที่ 2 แบบประกันนี้ มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญาหรือไม่ 1) มี 2) ไม่มี
- ข้อที่ 3 แบบประกันนี้ สามารถหักลดหย่อนได้หรือไม่ 1) ได้ 2) ไม่ได้
- ข้อที่ 4 แบบประกันนี้ เมื่อผู้เอาประกันทำประกัน 100,000 บาท เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตบริษัทจะจ่ายเงินให้กับผู้รับประโยชน์ จำนวนเงิน บาท

แบบประกันที่ 3 : ຟື້.ເອ. ມ໌ໂຄຣ ອອສຟິຕອບ ສິລດ

- ข้อที่ 1 แบบประกันนี้ มีจำนวนแผนให้เลือกกี่.....แผน
- ข้อที่ 2 แบบประกันนี้ มีผลประโยชน์ระหว่างสัญญาหรือไม่ 1) มี 2) ไม่มี
- ข้อที่ 3 แบบประกันนี้ สามารถหักลดหย่อนได้หรือไม่ 1) ได้ 2) ไม่ได้
- ข้อที่ 4 แบบประกันนี้ บริษัทให้ความคุ้มครองกี่ปี.....ปี

แบบประกันที่ 4 : ຫຣັຢຸ່ບຳນາລຸ 55 (90/10)

- ข้อที่ 1 แบบประกันนี้ บริษัทให้ความคุ้มครองกี่ปี.....ปี
- ข้อที่ 2 แบบประกันนี้ เริ่มจ่ายบำนาญเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 1) 55 ปี 2) 90 ปี
- ข้อที่ 3 แบบประกันนี้ เบี้ยประกันสามารถหักลดหย่อนได้สูงสุดกี่บาทต่อปี.....บาท
- ข้อที่ 4 แบบประกันนี้ มีช่วงที่บริษัทรับประกันว่าจะจ่ายเงินบำนาญกี่ปี.....ปี
- ข้อที่ 5 แบบประกันนี้ มีวิธีการเลือกรับเงินบำนาญ ได้กี่วิธี 1) 1 วิธี 2) 2 วิธี

ส่วนที่ 4 ການໃຊ້ເວລາໃນການຕອບຄຳຖາມຂອງແບບສອບຖາມນີ້

เวลาที่เริ่มประเมิน.....น เวลาสิ้นสุดการประเมิน.....น

ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม/ แนวทางการปรับปรุง/ สิ่งทีคາดหวัง

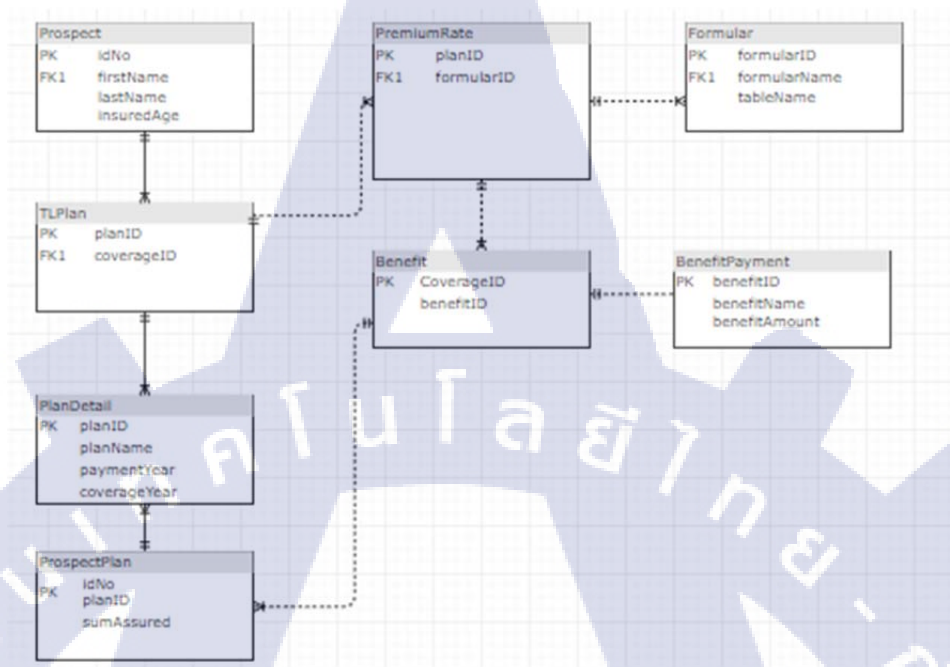
ขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

ภาคผนวก ข.

ER Diagram และ User Interface

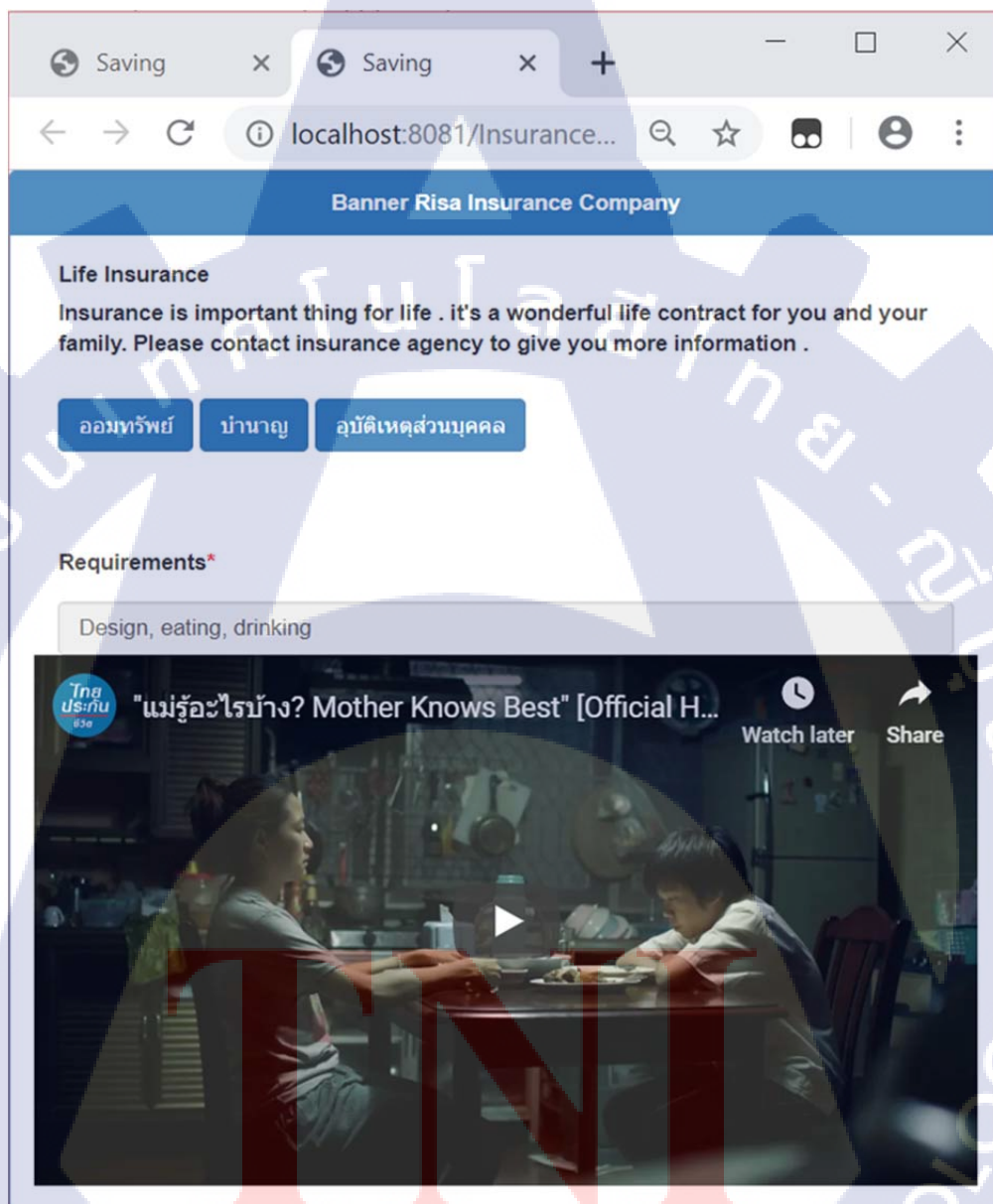
TNI

ER – Diagram ของข้อมูลการนำเสนอแบบประกันชีวิต



User Interface การนำเสนอแบบประกันชีวิต (หน้าจอ Prototype)

1. หน้าจอการเข้าสู่ระบบ เพื่อเลือกกลุ่มแบบประกัน



2. หน้าจอเมื่อเลือกกลุ่มแบบประกัน จากข้อที่ 1

Banner Risa Insurance Company

ชื่อ-นามสกุล	สมปิติ อธิปสรรการ
วันเดือนปีเกิด	11/05/1992
อายุตามหลักประกัน	27
เพศ	☒ หญิง ☐ ชาย
กลุ่มแบบประกัน	แบบออมทรัพย์
แบบประกัน	ธนาวิ 10/3
ระยะเวลาประกัน	10 ปี
ทุนประกันคุ้มครอง	1,000,000.00
ช่องทางชำระ	
รวมการชำระเบี้ยตลอดสัญญา	2,940,000 บาท
สัญญาเพิ่มเติม	

ระยะเวลาชำระเบี้ย	3	ปี
วิธีการชำระเงิน	ชำระรายปี	
เบี้ยประกัน	980,000	บาท
เบี้ยประกันที่ธนาคารหักลดหย่อนภาษี	100,000	บาท
สูงสุดได้ 100,000 ต่อคน		

3. หน้าจอเมื่อเลือกปุ่มสัญญาเพิ่มเติม

สัญญาเพิ่มเติม

ชื่อสัญญาเพิ่มเติม	ทุนประกัน/ค่าห้องพัก	เบี้ยประกัน
ทุพพลภาพ A	1,000,000	
ประกันสุขภาพ B	เลือกค่าห้อง	0
ประกันโรคร้ายแรง C		
อุบัติเหตุ E		

SUBMIT